

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

Fecha constitución
07/12/2005

NIF
V84530526
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixabank

Administrador Activos
Caixabank
Director Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
Dexia
Fortis Bank

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays

Préstamo Gastos Iniciales
Caixabank

Permuta Intereses
Caixabank

Depositorio Activos
Caixabank

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0382745000	12/12/2005 9.095	10.663,68 96.986.169,60 10,86%	100.000,00 909.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	26/07/2021 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0382745018	12/12/2005 212	22.069,14 4.678.657,68 22,07%	100.000,00 21.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Baa3 (sf)	A+ A1
Serie C ES0382745026	12/12/2005 94	22.072,26 2.074.792,44 22,07%	100.000,00 9.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0110% 26/07/2021 0,613731 Bruto 0,497122 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Baa3 (sf)	BBB+
Serie D ES0382745034	12/12/2005 99	50.505,06 5.000.000,94 50,51%	100.000,00 9.900.000,00	Variable Euribor 3M+3,500% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	2,9610% 26/07/2021 378,017748 Bruto 306,194376 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCs C (sf)	CCC- Ca
Total		108.739.620,66	950.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)													
Serie	Amortización	Vida media	Años	% TACP Mensual									
				0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,93	0,93	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,70
			Fecha	01/04/2022	31/03/2022	11/01/2022	10/01/2022	09/01/2022	09/01/2022	08/01/2022	07/01/2022		
			Amort. final	Años	0,99	0,99	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,94	3,80	3,63	3,51	3,39	3,27	3,17	3,07	2,97	2,87
			Fecha	02/04/2025	09/02/2025	12/12/2024	26/10/2024	12/09/2024	02/08/2024	24/06/2024	18/05/2024		
			Amort. final	Años	11,00	10,75	10,25	10,00	9,75	9,25	9,00	8,75	8,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,93	0,93	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,70	
			Fecha	01/04/2022	31/03/2022	11/01/2022	10/01/2022	09/01/2022	09/01/2022	08/01/2022	07/01/2022		
			Amort. final	Años	0,99	0,99	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,67	10,38	10,46	10,16	9,86	9,55	9,24	8,95	8,65	
			Fecha	25/12/2031	09/09/2031	08/10/2031	20/06/2031	02/03/2031	09/11/2030	21/07/2030	04/04/2030		
			Amort. final	Años	13,25	13,00	12,75	12,50	12,25	12,00	11,75	11,50	11,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,93	0,93	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,70	
			Fecha	01/04/2022	31/03/2022	11/01/2022	10/01/2022	09/01/2022	09/01/2022	08/01/2022	07/01/2022		
			Amort. final	Años	0,99	0,99	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,83	12,58	12,86	12,63	12,40	12,16	11,93	11,69		
			Fecha	18/02/2034	19/11/2033	04/03/2034	08/12/2033	14/09/2033	20/06/2033	27/03/2033	30/12/2032		
			Amort. final	Años	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,99	0,99	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
			Fecha	24/04/2022	24/04/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022		
			Amort. final	Años	0,99	0,99	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	
			Fecha	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039		
			Amort. final	Años	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual		A la emisión			
	% MC	% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	89,19%	96.986.169,60	11,33%	95,74%	909.500.000,00	4,31%
Serie B	4,30%	4.678.657,68	6,82%	2,23%	21.200.000,00	2,05%
Serie C	1,91%	2.074.792,44	4,82%	0,99%	9.400.000,00	1,05%
Serie D	4,60%	5.000.000,94	1,04%		9.900.000,00	
Emisión de Bonos		108.739.620,66			950.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,82%	5.000.000,00		1,05%	9.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.538.152,77	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	22.508,71		
Ints. cobrados ptes de ingreso	699,96		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		3.190.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
07/12/2005

NIF
V84530526

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixabank

Administrador Activos
Caixabank

Director Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
Dexia
Fortis Bank

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays

Préstamo Gastos Iniciales
Caixabank

Permuta Intereses
Caixabank

Depositorio Activos
Caixabank

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.484	12.241	
Principal			
Pendiente vencimiento	103.797.590,45	940.242.690,85	
Medio	29.792,65	76.810,94	
Mínimo	77,34	3.356,13	
Máximo	237.484,18	496.461,58	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,46%	3,11%	
Mínimo	0,00%	1,00%	
Máximo	3,50%	5,25%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	108	239	
Mínimo	01/06/2021	04/01/2007	
Máximo	05/01/2040	05/11/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,33%	2,05%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,61%	97,95%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,06%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	8,36	7,07	0,29	7,77
10,01 - 20%	19,85	14,99	1,93	15,83
20,01 - 30%	35,04	25,61	3,82	25,38
30,01 - 40%	23,48	34,37	6,58	35,62
40,01 - 50%	13,15	42,66	10,97	45,35
50,01 - 60%	0,12	52,00	15,89	55,36
60,01 - 70%			22,49	65,47
70,01 - 80%			38,04	75,26
Medio ponderado		26,28		60,76
Mínimo		0,05		2,08
Máximo		53,69		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,32%	0,44%	0,44%	0,47%
Tasa anual equivalente	4,68%	3,78%	5,18%	5,17%	5,51%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,81%	4,64%
Aragón	6,92%	6,24%
Asturias		0,00%
Canarias		0,01%
Castilla y León		0,03%
Castilla-La Mancha	0,19%	0,36%
Cataluña	0,87%	0,77%
Ceuta	0,01%	0,03%
Comunidad Valenciana	65,01%	65,64%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,68%	0,41%
La Rioja	0,77%	0,83%
Madrid	6,52%	7,40%
Murcia	13,93%	13,14%
Navarra	0,27%	0,43%
País Vasco		0,04%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%				
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	17	6.062,27	180,33	0,00	6.242,60	0,23	431.401,66	437.644,26	6,96	15,30
De > 1 a = 2 Meses	4	2.953,95	194,13	0,00	3.148,08	0,11	149.608,20	152.756,28	2,43	26,42
De > 2 a = 3 Meses	2	1.652,20	70,33	0,00	1.722,53	0,06	62.236,02	63.958,55	1,02	29,47
De > 3 a = 6 Meses	7	9.815,92	572,28	0,00	10.388,20	0,38	265.741,70	276.129,90	4,39	29,76
De > 6 a < 12 Meses	7	34.180,92	2.408,07	0,00	36.588,99	1,33	365.494,50	402.083,49	6,39	28,79
De = 12 a < 18 Meses	5	25.106,80	959,77	0,00	26.066,57	0,95	130.073,29	156.139,86	2,48	27,18
De = 18 a < 24 Meses	3	21.845,90	786,72	0,00	22.632,62	0,82	52.929,11	75.561,73	1,20	20,54
De ≥ 2 Años	67	2.315.981,40	326.750,47	0,00	2.642.731,87	96,12	2.084.276,79	4.727.008,66	75,14	41,70
Subtotal	112	2.417.599,36	331.922,10	0,00	2.749.521,46	100,00	3.541.761,27	6.291.282,73	100,00	34,46
Total	112	2.417.599,36	331.922,10	0,00	2.749.521,46		3.541.761,27	6.291.282,73		