

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0382745000	12/12/2005 9.095	9.685,21 88.086.984,95 9,69%	100.000,00 909.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 24/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	24/01/2022 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0382745018	12/12/2005 212	20.086,55 4.258.348,60 20,09%	100.000,00 21.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 24/01/2022 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 Baa1 (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	0,0020% 24/01/2022 0,111588 Bruto 0,090386 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Baa2 (sf)	BBB+ Baa3
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	2,9520% 24/01/2022 376,868758 Bruto 305,263694 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc C (sf)	CCC- Ca
Total		99.420.126,93	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		
			% TACP Anual equivalente										
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00			
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,49	3,49	3,49	3,49	3,49	3,49	3,49	3,49	3,49	
		Amort. final	Años	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	
			Fecha	24/07/2031	24/07/2031	24/07/2031	24/07/2031	24/07/2031	24/07/2031	24/07/2031	24/07/2031		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,94	10,94	10,94	10,94	10,94	10,94	10,94	10,94		
		Amort. final	Años	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032		
			Fecha	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,55	13,55	13,55	13,55	13,55	13,55	13,55	13,55		
		Amort. final	Años	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035		
			Fecha	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01		
		Amort. final	Años	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039		
			Fecha	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039	24/10/2039			

* 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	% MC		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	88,60%	88.086.984,95	12,00%	95,74%	909.500.000,00	4,31%
Serie B	4,28%	4.258.348,60	7,49%	2,23%	21.200.000,00	2,05%
Serie C	2,09%	2.074.792,44	5,30%	0,99%	9.400.000,00	1,05%
Serie D	5,03%	5.000.000,94	1,04%		9.900.000,00	
Emisión de Bonos		99.420.126,93			950.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,30%	5.000.000,00		1,05%	9.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.266.210,28	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	82.392,46		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.559,41		
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		3.210.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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	3.380	12.241	
Principal			
Pendiente vencimiento	95.923.431,60	940.242.690,85	
Medio	28.379,71	76.810,94	
Mínimo	28,71	3.356,13	
Máximo	228.063,32	496.461,58	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,34%	3,11%	
Mínimo	0,00%	1,00%	
Máximo	3,50%	5,25%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	105	239	
Mínimo	05/11/2021	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	1,27%	2,05%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,67%	97,95%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,06%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	9,60	6,87	0,29	7,77
10,01 - 20%	19,83	15,04	1,93	15,83
20,01 - 30%	37,20	25,29	3,82	25,38
30,01 - 40%	21,97	34,54	6,58	35,62
40,01 - 50%	11,34	41,88	10,97	45,35
50,01 - 60%	0,06	52,41	15,89	55,36
60,01 - 70%			22,49	65,47
70,01 - 80%			38,04	75,26
Medio ponderado		25,42		60,76
Mínimo		0,03		2,08
Máximo		52,41		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,27%	0,30%	0,38%	0,47%
Tasa anual equivalente	2,16%	3,17%	3,56%	4,41%	5,46%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,81%	4,64%
Aragón	6,96%	6,24%
Asturias		0,00%
Canarias		0,01%
Castilla y León		0,03%
Castilla-La Mancha		0,36%
Cataluña		0,77%
Ceuta		0,03%
Comunidad Valenciana	65,03%	65,64%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares		0,41%
La Rioja		0,83%
Madrid		7,40%
Murcia		13,14%
Navarra		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	14	4.329,39	73,26	0,00	4.402,65	0,16	393.084,06	397.486,71	6,21	22,13
De > 1 a = 2 Meses	3	2.885,53	44,84	0,00	2.930,37	0,11	65.366,15	68.296,52	1,07	11,94
De > 2 a = 3 Meses	6	6.816,32	179,21	0,00	6.995,53	0,26	240.191,51	247.187,04	3,86	26,44
De > 3 a = 6 Meses	4	5.484,86	254,53	0,00	5.739,39	0,21	193.434,52	199.173,91	3,11	32,88
De > 6 a < 12 Meses	10	35.758,43	2.768,59	0,00	38.527,02	1,41	469.247,18	507.774,20	7,93	29,33
De = 12 a < 18 Meses	8	41.635,11	2.143,48	0,00	43.778,59	1,60	285.011,19	328.789,78	5,13	30,26
De = 18 a < 24 Meses	5	37.400,93	1.390,08	0,00	38.791,01	1,42	149.829,77	188.620,78	2,94	27,23
De ≥ 2 Años	66	2.282.949,86	307.541,32	0,00	2.590.491,18	94,83	1.877.681,66	4.468.172,84	69,76	40,84
Subtotal	116	2.417.260,43	314.395,31	0,00	2.731.655,74	100,00	3.673.846,04	6.405.501,78	100,00	34,89
Total	116	2.417.260,43	314.395,31	0,00	2.731.655,74		3.673.846,04	6.405.501,78		