

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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 opcional *	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 *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	3,49	3,49	3,49	3,49	3,49	3,49	3,49	3,49	
		Fecha	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	19/04/2025	
		Amort. final	Años	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75
			Fecha	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 *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	10,94	10,94	10,94	10,94	10,94	10,94	10,94	10,94	
		Fecha	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032	29/09/2032	
		Amort. final	Años	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26
			Fecha	24/01/2034	24/01/2034	24/01/2034	24/01/2034	24/01/2034	24/01/2034	24/01/2034	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	13,55	13,55	13,55	13,55	13,55	13,55	13,55	13,55	
		Fecha	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035	11/05/2035	
		Amort. final	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
			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 *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	
		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	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
			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		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	11.968.311,68	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	24.442,19		
Ints. cobrados ptes de ingreso	248,07		
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		3.020.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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	3.327	12.241
Principal		
Pendiente vencimiento	92.394.226,78	940.242.690,85
Medio	27.771,03	76.810,94
Mínimo	143,21	3.356,13
Máximo	224.259,97	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)	104	239
Mínimo	03/01/2022	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	1,24%	2,05%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,70%	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%	9,83	6,71	0,29	7,77
10,01 - 20%	20,56	15,12	1,93	15,83
20,01 - 30%	37,49	25,19	3,82	25,38
30,01 - 40%	22,53	34,94	6,58	35,62
40,01 - 50%	9,53	41,75	10,97	45,35
50,01 - 60%	0,06	51,89	15,89	55,36
60,01 - 70%			22,49	65,47
70,01 - 80%			38,04	75,26
Medio ponderado		25,10		60,76
Mínimo		0,03		2,08
Máximo		51,89		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,88%	0,42%	0,36%	0,37%	0,47%
Tasa anual equivalente	10,11%	4,87%	4,29%	4,35%	5,47%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,63%	4,64%
Aragón	7,04%	6,24%
Asturias		0,00%
Canarias		0,01%
Castilla y León		0,03%
Castilla-La Mancha	0,19%	0,36%
Cataluña	0,89%	0,77%
Ceuta	0,01%	0,03%
Comunidad Valenciana	64,99%	65,64%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,73%	0,41%
La Rioja	0,78%	0,83%
Madrid	6,67%	7,40%
Murcia	13,77%	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	16	4.287,75	254,92	0,00	4.542,67	0,17	745.747,33	750.290,00	11,14	31,77
De > 1 a = 2 Meses	5	2.851,46	158,71	0,00	3.010,17	0,11	167.999,54	171.009,71	2,54	25,53
De > 2 a = 3 Meses	7	9.238,13	206,95	0,00	9.445,08	0,35	230.337,86	239.782,94	3,56	21,50
De > 3 a = 6 Meses	7	14.896,81	271,24	0,00	15.168,05	0,56	175.148,71	190.316,76	2,83	16,09
De > 6 a < 12 Meses	10	34.143,34	2.836,46	0,00	36.979,80	1,36	464.826,26	501.806,06	7,45	29,33
De = 12 a < 18 Meses	6	34.882,09	1.991,28	0,00	36.873,37	1,36	223.068,13	259.941,50	3,86	32,86
De = 18 a < 24 Meses	6	46.302,03	1.755,01	0,00	48.057,04	1,77	196.813,21	244.870,25	3,64	29,82
De ≥ 2 Años	64	2.258.624,06	303.714,99	0,00	2.562.339,05	94,33	1.813.189,23	4.375.528,28	64,98	40,84
Subtotal	121	2.405.225,67	311.189,56	0,00	2.716.415,23	100,00	4.017.130,27	6.733.545,50	100,00	34,77
Total	121	2.405.225,67	311.189,56	0,00	2.716.415,23		4.017.130,27	6.733.545,50		