

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2020
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	12.294,49 111.818.386,55 12,29%	100.000,00 909.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	26/10/2020 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0382745018	12/12/2005 212	25.465,96 5.398.783,52 25,47%	100.000,00 21.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/10/2020 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	26.486,95 2.489.773,30 26,49%	100.000,00 9.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0960% 26/10/2020 6,639395 Bruto 5,377910 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	3,0460% 26/10/2020 401,689189 Bruto 325,368243 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf C (sf)	CCC- Ca
Total		124.706.944,31	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)												
		% 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	1,55	1,54	1,34	1,33	1,32	1,32	1,12	1,11	
		Fecha	09/02/2022	05/02/2022	25/11/2021	22/11/2021	19/11/2021	16/11/2021	05/09/2021	03/09/2021		
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,16	4,00	3,84	3,70	3,57	3,45	3,32	3,21	
		Fecha	17/09/2024	23/07/2024	25/05/2024	05/04/2024	18/02/2024	04/01/2024	17/11/2023	08/10/2023		
		Amort. final	Años	11,51	11,26	10,76	10,26	10,01	9,76	9,51	9,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,55	1,54	1,34	1,34	1,33	1,32	1,12	1,12	
		Fecha	11/02/2022	06/02/2022	26/11/2021	23/11/2021	20/11/2021	17/11/2021	06/09/2021	04/09/2021		
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,92	9,56	9,56	9,21	8,85	8,50	8,54	8,22	
		Fecha	22/06/2030	13/02/2030	12/02/2030	05/10/2029	27/05/2029	19/01/2029	04/02/2029	11/10/2028		
		Amort. final	Años	13,51	13,51	13,26	13,01	12,76	12,51	12,01	11,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	
		Fecha	24/04/2022	24/04/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	23/01/2022	24/10/2021	24/10/2021		
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,91	14,71	14,51	14,30	14,09	13,87	13,65	13,42	
		Fecha	17/06/2035	05/04/2035	21/01/2035	07/11/2034	22/08/2034	04/06/2034	14/03/2034	19/12/2033		
		Amort. final	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	
		Fecha	24/04/2022	24/04/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/10/2021	24/10/2021		
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	
		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	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Serie A	89,66%	111.818.386,55	10,77%	95,74%	4,31%
Serie B	4,33%	5.398.783,52	6,26%	2,23%	2,05%
Serie C	2,00%	2.489.773,30	4,18%	0,99%	1,05%
Serie D	4,01%	5.000.000,94			
Emisión de Bonos		124.706.944,31		950.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,18%	5.000.000,00		9.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.883.285,80	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		25.764,75	
Ints. cobrados ptes de ingreso		650,61	
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		3.730.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Informe resumen

Fecha: 31/07/2020
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

Depositario Activos
Caixabank

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.742	12.241	
Principal			
Pendiente vencimiento	121.713.124,96	940.242.690,85	
Medio	32.526,22	76.810,94	
Mínimo	186,82	3.356,13	
Máximo	248.118,27	496.461,58	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,59%	3,11%	
Mínimo	0,14%	1,00%	
Máximo	3,71%	5,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	115	239	
Mínimo	03/08/2020	04/01/2007	
Máximo	05/04/2040	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	1,41%	2,05%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,53%	97,95%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,05%	0,00%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,24%	0,23%	0,27%	0,47%
Tasa anual equivalente	1,96%	2,88%	2,70%	3,18%	5,52%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,93	7,02	0,29	7,77
10,01 - 20%	20,43	15,31	1,93	15,83
20,01 - 30%	28,44	25,76	3,82	25,38
30,01 - 40%	29,07	34,14	6,58	35,62
40,01 - 50%	16,03	43,83	10,97	45,35
50,01 - 60%	0,11	54,13	15,89	55,36
60,01 - 70%			22,49	65,47
70,01 - 80%			38,04	75,26
Medio ponderado	27,88		60,76	
Mínimo	0,08		2,08	
Máximo	56,17		80,00	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,73%	4,64%
Aragón	7,07%	6,24%
Asturias		0,00%
Canarias		0,01%
Castilla y León		0,02%
Castilla-La Mancha		0,03%
Cataluña	0,83%	0,77%
Ceuta	0,01%	0,03%
Comunidad Valenciana	65,09%	65,64%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,66%	0,41%
La Rioja		0,75%
Madrid	6,33%	7,40%
Murcia	14,04%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	14	3.354,82	139,51	0,00	3.494,33	0,13	388.340,37	391.834,70	5,29	21,11
De > 1 a = 2 Meses	6	5.611,83	167,29	0,00	5.779,12	0,22	200.861,34	206.640,46	2,79	19,45
De > 2 a = 3 Meses	10	14.200,18	664,34	0,00	14.864,52	0,57	542.766,47	557.630,99	7,53	27,92
De > 3 a = 6 Meses	9	10.148,52	1.145,34	0,00	11.293,86	0,43	334.509,87	345.803,73	4,67	32,19
De > 6 a < 12 Meses	13	42.165,56	3.694,54	0,00	45.860,10	1,75	652.570,90	698.431,00	9,44	30,29
De = 12 a < 18 Meses	6	33.934,50	1.293,91	0,00	35.228,41	1,34	103.718,52	138.946,93	1,88	21,77
De = 18 a < 24 Meses	8	78.001,87	7.018,26	0,00	85.020,13	3,24	256.815,30	341.835,43	4,62	24,30
De ≥ 2 Años	68	2.104.678,25	315.890,79	0,00	2.420.569,04	92,31	2.299.292,65	4.719.861,69	63,77	43,39
Subtotal	134	2.292.095,53	330.013,98	0,00	2.622.109,51	100,00	4.778.875,42	7.400.984,93	100,00	34,88
Total	134	2.292.095,53	330.013,98	0,00	2.622.109,51		4.778.875,42	7.400.984,93		