

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2020
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	11.762,18 106.977.027,10 11,76%	100.000,00 909.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2021 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0382745018	12/12/2005 212	24.342,55 5.160.620,60 24,34%	100.000,00 21.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/01/2021 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	24.346,00 2.288.524,00 24,35%	100.000,00 9.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0390% 25/01/2021 2,400110 Bruto 1,944089 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	2,9890% 25/01/2021 381,592384 Bruto 309,098931 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf C (sf)	CCC- Ca
Total		119.426.172,64	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	1,35	1,34	1,14	1,13	1,13	1,12	1,11	0,91		
		Fecha	02/03/2022	26/02/2022	15/12/2021	12/12/2021	10/12/2021	08/12/2021	06/12/2021	23/09/2021			
		Amort. final	Años	1,49	1,49	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	0,99		
	Sin amortización opcional *	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	24/10/2021		
		Vida media	Años	4,12	3,97	3,81	3,67	3,55	3,43	3,32	3,18		
		Fecha	09/12/2024	15/10/2024	15/08/2024	27/06/2024	12/05/2024	29/03/2024	18/02/2024	30/12/2023			
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	11,50	11,25	10,75	10,50	10,25	9,75	9,50	9,25		
		Fecha	24/04/2032	24/01/2032	24/07/2031	24/04/2031	24/01/2031	24/07/2030	24/04/2030	24/01/2030			
		Vida media	Años	1,35	1,34	1,14	1,13	1,13	1,12	1,12	0,91		
	Sin amortización opcional *	Fecha	03/03/2022	27/02/2022	15/12/2021	13/12/2021	11/12/2021	09/12/2021	07/12/2021	23/09/2021			
		Amort. final	Años	1,49	1,49	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	0,99		
		Fecha	24/04/2022	24/04/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/10/2021			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,36	10,04	10,06	9,74	9,42	9,09	8,77	8,81		
		Fecha	05/03/2031	08/11/2030	16/11/2030	21/07/2030	25/03/2030	26/11/2029	01/08/2029	15/08/2029			
		Amort. final	Años	13,75	13,50	13,25	13,25	13,00	12,75	12,50	12,25		
	Sin amortización opcional *	Fecha	24/07/2034	24/04/2034	24/01/2034	24/01/2034	24/10/2033	24/07/2033	24/04/2033	24/01/2033			
		Vida media	Años	1,35	1,34	1,14	1,13	1,13	1,12	1,12	0,91		
		Fecha	03/03/2022	27/02/2022	15/12/2021	13/12/2021	11/12/2021	09/12/2021	07/12/2021	23/09/2021			
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,49	1,49	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	0,99		
		Fecha	24/04/2022	24/04/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/10/2021			
		Vida media	Años	12,35	12,06	12,26	11,98	11,71	11,44	11,17	11,47		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	27/02/2033	12/11/2032	25/01/2033	16/10/2032	09/07/2032	01/04/2032	25/12/2031	12/04/2032		
		Fecha	19/01	19/01	19/01	19/01	19/01	19/01	19/01	19/01			
		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		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,49	1,49	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	0,99		
		Fecha	24/04/2022	24/04/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/10/2021			
		Amort. final	Años	1,49	1,49	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	0,99		
	Sin amortización opcional *	Fecha	24/04/2022	24/04/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/01/2022	24/10/2021			
		Vida media	Años	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01		
		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	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Serie A	89,58%	106.977.027,10	10,88%	95,74%	4,31%
Serie B	4,32%	5.160.620,60	6,37%	2,23%	2,05%
Serie C	1,92%	2.288.524,00	4,37%	0,99%	1,05%
Serie D	4,19%	5.000.000,94		1,04%	
Emisión de Bonos		119.426.172,64		950.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,37%	5.000.000,00		9.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.194.123,06	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		103.857,49	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.235,25	
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			

Informe resumen

Fecha: 31/10/2020
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

Depositarario Activos
Caixabank

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.662	12.241
Principal		
Pendiente vencimiento	116.034.125,51	940.242.690,85
Medio	31.686,00	76.810,94
Mínimo	93,50	3.356,13
Máximo	243.875,09	496.461,58
Interés nominal		
Medio ponderado	0,59%	3,11%
Mínimo	0,04%	1,00%
Máximo	3,71%	5,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	113	239
Mínimo	02/11/2020	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	1,37%	2,05%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,57%	97,95%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,06%	0,00%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,63%	0,51%	0,37%	0,35%	0,47%
Tasa anual equivalente	7,29%	5,90%	4,40%	4,08%	5,53%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	6,47	7,01	0,29	7,77
10,01 - 20%	20,83	15,20	1,93	15,83
20,01 - 30%	29,47	25,75	3,82	25,38
30,01 - 40%	27,60	33,97	6,58	35,62
40,01 - 50%	15,52	43,42	10,97	45,35
50,01 - 60%	0,11	53,50	15,89	55,36
60,01 - 70%			22,49	65,47
70,01 - 80%			38,04	75,26
Medio ponderado	27,38		60,76	
Mínimo	0,07		2,08	
Máximo	55,43		80,00	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,79%	4,64%
Aragón	6,76%	6,24%
Asturias		0,00%
Canarias		0,01%
Castilla y León		0,02%
Castilla-La Mancha		0,03%
Cataluña	0,84%	0,77%
Ceuta	0,01%	0,03%
Comunidad Valenciana	65,28%	65,64%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,64%	0,41%
La Rioja		0,76%
Madrid	6,31%	7,40%
Murcia	14,13%	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	17	4.107,33	118,29	0,00	4.225,62	0,16	494.115,66	498.341,28	7,17	20,67
De > 1 a = 2 Meses	4	3.063,93	163,42	0,00	3.227,35	0,12	207.292,71	210.520,06	3,03	30,02
De > 2 a = 3 Meses	4	4.020,54	180,30	0,00	4.200,84	0,16	130.387,23	134.588,07	1,94	29,91
De > 3 a = 6 Meses	5	6.805,97	226,24	0,00	7.032,21	0,26	91.256,62	98.288,83	1,41	19,30
De > 6 a < 12 Meses	13	41.372,20	3.692,77	0,00	45.064,97	1,67	708.547,10	753.612,07	10,84	33,59
De = 12 a < 18 Meses	9	39.261,52	1.851,93	0,00	41.113,45	1,53	177.273,80	218.387,25	3,14	24,31
De = 18 a < 24 Meses	4	28.115,36	1.758,27	0,00	29.873,63	1,11	45.036,15	74.909,78	1,08	11,44
De ≥ 2 Años	71	2.231.686,41	324.535,02	0,00	2.556.221,43	94,99	2.410.185,62	4.966.407,05	71,41	42,85
Subtotal	127	2.358.433,26	332.526,24	0,00	2.690.959,50	100,00	4.264.094,89	6.955.054,39	100,00	35,74
Total	127	2.358.433,26	332.526,24	0,00	2.690.959,50		4.264.094,89	6.955.054,39		