

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2020
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 1,940891 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 309,089831 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCs 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)													
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	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			
	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			
Sin amortización opcional *	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				
	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				
Serie B	Con amortización opcional *	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			
	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				
Sin 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			
	Fecha	24/07/2034	24/04/2034	24/01/2034	24/01/2034	24/01/2033	24/07/2033	24/04/2033	24/01/2033				
Serie C	Con amortización opcional *	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			
	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				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,35	12,06	12,26	11,98	11,71	11,44	11,17	11,47			
	Fecha	27/02/2033	12/11/2032	25/01/2032	16/10/2032	09/07/2032	01/04/2032	25/12/2031	12/04/2032				
	Amort. final	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			
Serie D	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			
	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				
Sin amortización opcional *	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			
	Amort. final	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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC		A la emisión	% 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	16.018.082,08	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	94.004,44		
Ints. cobrados ptes de ingreso	560,21		
Pasivo	Disponibles	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: 31/12/2020
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.606	12.241	
Principal			
Pendiente vencimiento	112.216.196,46	940.242.690,85	
Medio	31.119,30	76.810,94	
Mínimo	31,19	3.356,13	
Máximo	241.240,48	496.461,58	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,57%	3,11%	
Mínimo	0,02%	1,00%	
Máximo	3,71%	5,25%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	111	239	
Mínimo	01/01/2021	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	1,35%	2,05%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,59%	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%	6,91	7,02	0,29	7,77
10,01 - 20%	20,63	15,06	1,93	15,83
20,01 - 30%	31,04	25,72	3,82	25,38
30,01 - 40%	26,67	34,06	6,58	35,62
40,01 - 50%	14,64	43,28	10,97	45,35
50,01 - 60%	0,11	53,07	15,89	55,36
60,01 - 70%			22,49	65,47
70,01 - 80%			38,04	75,26
Medio ponderado		27,05		60,76
Mínimo		0,06		2,08
Máximo		54,93		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,69%	0,58%	0,47%	0,36%	0,47%
Tasa anual equivalente	7,98%	6,80%	5,47%	4,18%	5,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,77%	4,64%
Aragón	6,80%	6,24%
Asturias		0,00%
Canarias		0,01%
Castilla y León		0,03%
Castilla-La Mancha	0,19%	0,36%
Cataluña	0,85%	0,77%
Ceuta	0,01%	0,03%
Comunidad Valenciana	65,11%	65,64%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,65%	0,41%
La Rioja	0,76%	0,83%
Madrid	6,38%	7,40%
Murcia	14,18%	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	5	953,01	108,99	0,00	1.062,00	0,04	134.574,52	135.636,52	2,17	22,15
De > 1 a = 2 Meses	3	1.034,16	31,92	0,00	1.066,08	0,04	41.166,82	42.232,90	0,68	19,27
De > 2 a = 3 Meses	1	1.271,14	21,35	0,00	1.292,49	0,05	20.939,34	22.231,83	0,36	17,47
De > 3 a = 6 Meses	4	5.703,07	1.156,60	0,00	6.859,67	0,25	282.281,14	289.140,81	4,63	37,77
De > 6 a < 12 Meses	11	33.895,85	2.612,90	0,00	36.508,75	1,33	411.516,59	448.025,34	7,18	31,58
De = 12 a < 18 Meses	6	39.252,29	1.495,88	0,00	40.748,17	1,49	173.134,83	213.883,00	3,43	22,70
De = 18 a < 24 Meses	3	23.308,59	961,25	0,00	24.269,84	0,89	49.914,18	74.184,02	1,19	23,00
De ≥ 2 Años	73	2.296.457,16	328.059,15	0,00	2.624.516,31	95,91	2.388.464,95	5.012.981,26	80,36	41,82
Subtotal	106	2.401.875,27	334.448,04	0,00	2.736.323,31	100,00	3.501.992,37	6.238.315,68	100,00	38,05
Total	106	2.401.875,27	334.448,04	0,00	2.736.323,31		3.501.992,37	6.238.315,68		