

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
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	11.179,50 101.677.552,50 11,18%	100.000,00 909.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/04/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	26/04/2021 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0382745018	12/12/2005 212	23.136,66 4.904.971,92 23,14%	100.000,00 21.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/04/2021 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	23.139,94 2.175.154,36 23,14%	100.000,00 9.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0070% 26/04/2021 0,409448 Bruto 0,331653 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	2,9570% 26/04/2021 377,507086 Bruto 305,780740 Neto	24/01/2043 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCs C (sf)	CCC- Ca
Total		113.757.679,72	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	1,14	1,14	0,93	0,93	0,92	0,92	0,91	0,91		
		Fecha	18/03/2022	16/03/2022	30/12/2021	28/12/2021	27/12/2021	26/12/2021	24/12/2021	23/12/2021			
	Amort. final	Años	1,24	1,24	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00			
	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				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,03	3,89	3,72	3,59	3,47	3,35	3,24	3,14			
	Fecha	04/02/2025	13/12/2024	13/10/2024	27/08/2024	13/07/2024	01/06/2024	22/04/2024	15/03/2024				
	Amort. final	Años	11,25	11,00	10,50	10,25	10,00	9,50	9,25	9,00			
	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	1,14	1,14	0,93	0,93	0,92	0,92	0,91	0,91		
		Fecha	18/03/2022	16/03/2022	30/12/2021	28/12/2021	27/12/2021	26/12/2021	24/12/2021	23/12/2021			
	Amort. final	Años	1,24	1,24	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00			
	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				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,49	10,18	10,23	9,92	9,61	9,29	8,98	8,68			
	Fecha	21/07/2031	31/03/2031	17/04/2031	24/12/2030	01/09/2030	09/05/2030	15/01/2030	27/09/2029				
	Amort. final	Años	13,50	13,25	13,01	13,01	12,75	12,50	12,25	12,01			
	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				
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,14	1,14	0,93	0,93	0,92	0,92	0,91	0,91		
		Fecha	18/03/2022	16/03/2022	30/12/2021	28/12/2021	27/12/2021	26/12/2021	24/12/2021	23/12/2021			
	Amort. final	Años	1,24	1,24	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00			
	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				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,55	12,28	12,52	12,27	12,02	11,76	11,51	11,26			
	Fecha	11/08/2033	04/05/2033	31/07/2033	30/04/2033	27/01/2033	27/10/2032	27/07/2032	26/04/2032				
	Amort. final	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76			
	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				
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,24	1,24	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00		
		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			
	Amort. final	Años	1,24	1,24	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00			
	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				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76			
	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	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76			
	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				

* 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	89,38%	101.677.552,50	11,11%	95,74%	909.500.000,00
Serie B	4,31%	4.904.971,92	6,60%	2,23%	21.200.000,00
Serie C	1,91%	2.175.154,36	4,60%	0,99%	9.400.000,00
Serie D	4,40%	5.000.000,94	1,04%		9.900.000,00
Emisión de Bonos		113.757.679,72			950.000.000,00
Fondo de Reserva	4,60%	5.000.000,00		1,05%	9.900.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.770.978,01	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		158.764,60	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.145,93	
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: 31/01/2021
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	3.580	12.241	
Principal			
Pendiente vencimiento	110.481.353,95	940.242.690,85	
Medio	30.860,71	76.810,94	
Mínimo	52,82	3.356,13	
Máximo	241.240,48	496.461,58	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,55%	3,11%	
Mínimo	0,00%	1,00%	
Máximo	3,71%	5,25%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	111	239	
Mínimo	05/02/2021	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	7,13	7,00	0,29	7,77
10,01 - 20%	20,36	14,99	1,93	15,83
20,01 - 30%	31,84	25,66	3,82	25,38
30,01 - 40%	25,85	34,01	6,58	35,62
40,01 - 50%	14,71	43,10	10,97	45,35
50,01 - 60%	0,11	52,86	15,89	55,36
60,01 - 70%			22,49	65,47
70,01 - 80%			38,04	75,26
Medio ponderado	26,91		60,76	
Mínimo	0,05		2,08	
Máximo	54,69		80,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,43%	0,52%	0,51%	0,37%	0,47%
Tasa anual equivalente	5,06%	6,06%	5,98%	4,35%	5,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,78%	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	65,12%	65,64%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,66%	0,41%
La Rioja		0,77%
Madrid	6,41%	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	%				
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	17	6.194,74	242,73	0,00	6.437,47	0,24	584.256,87	590.694,34	9,05	22,60
De > 1 a = 2 Meses	4	1.671,77	215,13	0,00	1.886,90	0,07	131.113,48	133.000,38	2,04	35,03
De > 2 a = 3 Meses	2	1.927,71	38,48	0,00	1.966,19	0,07	32.768,90	34.735,09	0,53	17,07
De > 3 a = 6 Meses	2	4.239,69	974,66	0,00	5.214,35	0,19	214.079,59	219.293,94	3,36	43,90
De > 6 a < 12 Meses	9	34.705,01	2.084,77	0,00	36.789,78	1,36	298.961,99	335.751,77	5,15	25,02
De = 12 a < 18 Meses	8	40.302,65	2.019,78	0,00	42.322,43	1,56	234.159,00	276.481,43	4,24	28,85
De = 18 a < 24 Meses	2	19.876,43	736,08	0,00	20.612,51	0,76	32.217,87	52.830,38	0,81	20,51
De ≥ 2 Años	70	2.265.041,83	324.784,95	0,00	2.589.826,78	95,74	2.293.161,19	4.882.987,97	74,83	41,80
Subtotal	114	2.373.959,83	331.096,58	0,00	2.705.056,41	100,00	3.820.718,89	6.525.775,30	100,00	36,38
Total	114	2.373.959,83	331.096,58	0,00	2.705.056,41		3.820.718,89	6.525.775,30		