

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/11/2006

NIF
V84887579

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixabank

Administrador Activos
Caixabank

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
DZ Bank
IXIS CIB

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays

Préstamo Gastos Iniciales
Caixabank

Permiso Intereses
BBVA

Depositarío Activos
Caixabank

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0382746008	20/11/2006 900		100.000,00 90.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	24/06/2019	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	26.095,18 203.725.070,26 26,10%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 24/06/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	24/06/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 Aa+	AAA Aaa
Serie B ES0382746024	20/11/2006 208	48.458,31 10.079.328,48 48,46%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0110% 24/06/2019 1,391830 Bruto 1,127382 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 A+	A+ A2
Serie C ES0382746032	20/11/2006 91	48.462,81 4.410.115,71 48,46%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2010% 24/06/2019 25,434898 Bruto 20,602267 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3f A-	BBB Baa3
Serie D ES0382746040	20/11/2006 104	50.000,00 5.200.000,00 50,00%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	3,1910% 24/06/2019 416,602778 Bruto 337,448250 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Csf	CCC Ca
Total		223.414.514,45	911.000.000,00						

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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,32	4,11	3,91	3,72	3,54	3,36	3,20	3,03	Fecha	16/07/2023
		Amort. final	Años	6,26	6,01	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	4,51	Fecha	22/06/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,49	5,24	5,01	4,80	4,59	4,40	4,22	Fecha	17/12/2024
		Amort. final	Años	15,52	15,26	15,01	14,76	14,26	14,01	13,76	13,26	Fecha	22/09/2034
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,32	4,11	3,91	3,72	3,54	3,36	3,20	3,03	Fecha	16/07/2023
		Amort. final	Años	6,26	6,01	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	4,51	Fecha	22/06/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,42	8,18	7,96	7,76	7,56	7,38	7,21	7,05	Fecha	19/08/2027
		Amort. final	Años	16,76	16,52	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	15,52	Fecha	22/12/2035
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,32	4,11	3,91	3,72	3,54	3,36	3,20	3,03	Fecha	16/07/2023
		Amort. final	Años	6,26	6,01	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	4,51	Fecha	22/06/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,29	9,01	8,77	8,56	8,38	8,23	8,10	8,00	Fecha	02/07/2028
		Amort. final	Años	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	Fecha	22/06/2041
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	6,01	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	4,51	Fecha	22/06/2025
		Amort. final	Años	6,26	6,01	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	4,51	Fecha	22/06/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	Fecha	22/06/2041
		Amort. final	Años	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	Fecha	22/06/2041

* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	91,19%	203.725.070,26	9,02%	95,58%	870.700.000,00	4,47%
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00	
Serie A2	91,19%	203.725.070,26		85,70%	780.700.000,00	
Serie B	4,51%	10.079.328,48	4,40%	2,28%	20.800.000,00	2,17%
Serie C	1,97%	4.410.115,71	2,38%	1,00%	9.100.000,00	1,15%
Serie D	2,33%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00	
Emisión de Bonos		223.414.514,45			911.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,38%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.057.167,48	0,0000%
Ppales. cobrados pes de ingreso		41.246,38	
Ints. cobrados pes de ingreso		2.415,11	
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		1.110.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/11/2006

NIF
V84887579

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixabank

Administrador Activos
Caixabank

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
DZ Bank
IXIS CIB

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
BBVA

Depositario Activos
Caixabank

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.461	9.544
Principal		
Pendiente vencimiento	219.505.486,18	900.711.214,30
Medio	49.205,44	94.374,60
Mínimo	70,09	161,55
Máximo	464.771,67	944.147,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,64%	3,83%
Mínimo	0,00%	2,17%
Máximo	3,82%	7,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	149	263
Mínimo	05/05/2019	01/01/2007
Máximo	05/09/2041	05/09/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,28%	1,59%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,72%	98,41%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,28	6,69	0,31	7,06
10,01 - 20%	9,18	15,70	1,71	16,20
20,01 - 30%	18,33	25,44	3,60	25,53
30,01 - 40%	26,86	35,48	6,22	35,18
40,01 - 50%	30,97	44,71	9,44	45,31
50,01 - 60%	11,10	52,05	13,46	55,30
60,01 - 70%	0,29	62,98	18,97	65,21
70,01 - 80%			37,84	75,74
80,01 - 90%			6,61	84,62
90,01 - 100%			1,84	93,37
110,01 - 120%			0,01	119,54
Medio ponderado		35,66		63,48
Mínimo		0,07		0,24
Máximo		67,49		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,32%	0,36%	0,32%	0,40%
Tasa anual equivalente	3,09%	3,72%	4,23%	3,83%	4,70%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,00%	3,72%
Aragón	4,65%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias	0,05%	0,04%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	0,03%	0,06%
Castilla-La Mancha	0,28%	0,31%
Cataluña	3,02%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,68%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,81%	0,70%
La Rioja	0,71%	0,95%
Madrid	6,06%	6,10%
Murcia	10,23%	9,57%
Navarra	0,44%	0,52%
País Vasco		0,02%

Morosidad actual											
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total						
Impagados											
De > 0 a = 1 Mes	23	7.826,54	355,54	0,00	8.182,08	0,39	942.035,31	950.217,39	10,22	27,81	
De > 1 a = 2 Meses	11	9.042,65	538,85	0,00	9.581,50	0,45	706.012,53	715.594,03	7,70	34,87	
De > 2 a = 3 Meses	4	4.503,72	344,31	0,00	4.848,03	0,23	271.103,35	275.951,38	2,97	33,95	
De > 3 a = 6 Meses	7	13.390,85	826,83	0,00	14.217,68	0,67	341.544,56	355.762,24	3,83	29,46	
De > 6 a < 12 Meses	8	26.678,74	925,50	0,00	27.604,24	1,30	217.362,73	244.966,97	2,64	22,44	
De = 12 a < 18 Meses	5	37.265,43	4.497,66	0,00	41.763,09	1,97	370.617,65	412.380,74	4,44	19,96	
De = 18 a < 24 Meses	6	58.314,24	7.047,08	0,00	65.361,32	3,09	355.234,40	420.595,72	4,53	46,58	
De ≥ 24 Años	65	1.589.151,31	355.662,24	0,00	1.944.813,55	91,89	3.973.415,15	5.918.228,70	63,68	49,99	
Subtotal	129	1.746.173,48	370.198,01	0,00	2.116.371,49	100,00	7.177.325,68	9.293.697,17	100,00	39,74	
Total	129	1.746.173,48	370.198,01	0,00	2.116.371,49		7.177.325,68	9.293.697,17			