

Informe resumen

Fecha: 30/11/2019
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

Depositorio 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 Fitch / Moody's		
		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	23/12/2019	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	24.398,33 190.477.762,31 24,40%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 23/12/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	23/12/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aa2 (sf)	AAA Aaa	
Serie B ES0382746024	20/11/2006 208	45.307,29 9.423.916,32 45,31%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 23/12/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Baa3 (sf)	A+ A2	
Serie C ES0382746032	20/11/2006 91	45.311,50 4.123.346,50 45,31%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1140% 23/12/2019 13,057264 Bruto 10,576384 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf Baa3 (sf)	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	3,1040% 23/12/2019 392,311111 Bruto 317,772000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca	
Total		209.225.025,13	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 opcional *	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	4,06	3,86	3,67	3,48	3,30	3,13	2,96	2,80
		Amort. final	15/10/2023	01/08/2023	23/05/2023	16/03/2023	10/01/2023	08/11/2022	08/09/2022	11/07/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00
		Amort. final	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/12/2023	22/09/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	5,58	5,33	5,10	4,88	4,67	4,47	4,29	4,11
		Amort. final	21/04/2025	20/01/2025	27/10/2024	07/08/2024	23/05/2024	12/03/2024	05/01/2024	01/11/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	15,01	14,76	14,50	14,26	13,76	13,50	13,26	12,76
		Amort. final	22/09/2034	22/06/2034	22/03/2034	22/12/2033	22/09/2033	22/03/2033	22/12/2032	22/06/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	8,43	8,22	8,02	7,85	7,68	7,52	7,38	7,24
		Amort. final	23/02/2028	10/12/2027	29/09/2027	26/07/2027	26/05/2027	29/03/2027	04/02/2027	17/12/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	16,26	16,01	16,01	15,76	15,76	15,50	15,26	15,01
		Amort. final	22/12/2035	22/09/2035	22/09/2035	22/06/2035	22/06/2035	22/03/2035	22/12/2034	22/09/2034
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	4,06	3,86	3,67	3,48	3,30	3,13	2,96	2,80
		Amort. final	15/10/2023	01/08/2023	23/05/2023	16/03/2023	10/01/2023	08/11/2022	08/09/2022	11/07/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00
		Amort. final	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/12/2023	22/09/2023

* 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)					
Clase	Actual	A la emisión		% MC	% MC
		% MC	% MC		
Clase A	91,04%	190.477.762,31	9,19%	95,58%	870.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00
Serie A2	91,04%	190.477.762,31		85,70%	780.700.000,00
Serie B	4,50%	9.423.916,32	4,57%	2,28%	20.800.000,00
Serie C	1,97%	4.123.346,50	2,55%	1,00%	9.100.000,00
Serie D	2,49%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00
Emisión de Bonos		209.225.025,13			911.000.000,00
Fondo de Reserva	2,55%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	17.374.934,48	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	47.419,94		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.447,99		
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		980.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2019
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

Depositorio Activos
Caixabank

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.300	9.544
Principal		
Pendiente vencimiento	202.699.589,32	900.711.214,30
Medio	47.139,44	94.374,60
Mínimo	72,01	161,55
Máximo	445.476,72	944.147,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,62%	3,83%
Mínimo	0,00%	2,17%
Máximo	3,87%	7,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	144	263
Mínimo	05/12/2019	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	6,46	0,31	7,06
10,01 - 20%	10,65	15,72	1,71	16,20
20,01 - 30%	19,58	25,40	3,60	25,53
30,01 - 40%	30,66	35,70	6,22	35,18
40,01 - 50%	31,66	45,37	9,44	45,31
50,01 - 60%	3,98	53,03	13,46	55,30
60,01 - 70%	0,19	62,58	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	34,40		63,48	
Mínimo	0,09		0,24	
Máximo	65,79		119,54	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,31%	0,28%	0,32%	0,40%
Tasa anual equivalente	4,03%	3,66%	3,27%	3,75%	4,65%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,97%	3,72%
Aragón	4,68%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias	0,04%	0,04%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	0,03%	0,08%
Castilla-La Mancha	0,27%	0,31%
Cataluña	3,04%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,60%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,84%	0,70%
La Rioja		0,71%
Madrid	6,13%	6,10%
Murcia	10,19%	9,57%
Navarra	0,45%	0,52%
País Vasco		0,02%

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	16	7.520,41	377,78	0,00	7.898,19	0,35	690.680,35	698.578,54	7,84	24,80
De > 1 a = 2 Meses	9	7.259,05	448,80	0,00	7.707,85	0,34	555.152,18	562.860,03	6,32	35,92
De > 2 a = 3 Meses	5	5.235,57	724,51	0,00	5.960,08	0,26	336.968,40	342.928,48	3,85	36,31
De > 3 a = 6 Meses	8	14.615,43	753,51	0,00	15.368,94	0,67	301.772,02	317.140,96	3,56	28,32
De > 6 a < 12 Meses	8	31.983,86	2.521,34	0,00	34.505,20	1,51	486.092,44	520.597,64	5,84	36,30
De = 12 a < 18 Meses	5	27.338,95	998,46	0,00	28.337,41	1,24	122.115,71	150.453,12	1,69	22,95
De = 18 a < 24 Meses	5	59.626,97	5.653,34	0,00	65.280,31	2,86	298.629,68	363.909,99	4,08	17,74
De ≥ 2 Años	65	1.747.970,06	369.414,48	0,00	2.117.384,54	92,77	3.837.193,33	5.954.577,87	66,82	50,16
Subtotal	121	1.901.550,30	380.892,22	0,00	2.282.442,52	100,00	6.628.604,11	8.911.046,63	100,00	39,68
Total	121	1.901.550,30	380.892,22	0,00	2.282.442,52		6.628.604,11	8.911.046,63		