

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2021
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	22/06/2021	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	19.743,33 154.136.177,31 19,74%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/06/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aa2 (sf)	AAA Aaa	
Serie B ES0382746024	20/11/2006 208	36.752,90 7.644.603,20 36,75%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/06/2021 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	40.907,96 3.722.624,36 40,91%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/06/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf B2 (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	2,9570% 22/06/2021 377,838889 Bruto 306,049500 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca	
Total		170.703.404,87	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								
				0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	
				% 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	2,64	2,64	2,64	2,64	2,64	2,64	2,64	2,64	2,64
		Amort. final	Años	09/11/2023	09/11/2023	09/11/2023	09/11/2023	09/11/2023	09/11/2023	09/11/2023	09/11/2023	09/11/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01
		Amort. final	Años	22/03/2033	22/03/2033	22/03/2033	22/03/2033	22/03/2033	22/03/2033	22/03/2033	22/03/2033	22/03/2033
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,24	3,05	2,87	2,62	2,48	2,44	2,44	2,44	2,28
		Amort. final	Años	16/06/2024	08/04/2024	02/02/2024	16/01/2024	13/11/2023	12/09/2023	30/08/2023	30/06/2023	30/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,63	7,63	7,63	7,63	7,63	7,63	7,63	7,63	7,63
		Amort. final	Años	04/11/2028	04/11/2028	04/11/2028	04/11/2028	04/11/2028	04/11/2028	04/11/2028	04/11/2028	04/11/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51
		Amort. final	Años	22/09/2034	22/09/2034	22/09/2034	22/09/2034	22/09/2034	22/09/2034	22/09/2034	22/09/2034	22/09/2034
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
		Amort. final	Años	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27
		Amort. final	Años	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,51	3,25	3,25	3,25	3,00
		Amort. final	Años	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024	22/06/2024	22/03/2024

* 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	90,29%	154.136.177,31	10,01%	95,58%	870.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00
Serie A2	90,29%	154.136.177,31		85,70%	780.700.000,00
Serie B	4,48%	7.644.603,20	5,39%	2,28%	20.800.000,00
Serie C	2,18%	3.722.624,36	3,14%	1,00%	9.100.000,00
Serie D	3,05%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00
Emisión de Bonos		170.703.404,87			911.000.000,00
Fondo de Reserva	3,14%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.449.487,87	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		34.629,78	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.156,89	
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		1.120.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 30/04/2021
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	3.778	9.544
Principal		
Pendiente vencimiento	166.031.254,64	900.711.214,30
Medio	43.946,86	94.374,60
Mínimo	19,50	161,55
Máximo	398.275,05	944.147,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,43%	3,83%
Mínimo	0,00%	2,17%
Máximo	3,92%	7,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	133	263
Mínimo	05/05/2021	01/01/2007
Máximo	05/09/2041	05/09/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,19%	1,59%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,81%	98,41%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,01	6,80	0,31	7,06
10,01 - 20%	13,91	15,71	1,71	16,20
20,01 - 30%	22,04	25,33	3,60	25,53
30,01 - 40%	33,48	34,73	6,22	35,18
40,01 - 50%	24,98	44,06	9,44	45,31
50,01 - 60%	1,52	52,39	13,46	55,30
60,01 - 70%	0,06	61,54	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		31,50		63,48
Mínimo		0,05		0,24
Máximo		61,54		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,40%	0,39%	0,32%	0,39%
Tasa anual equivalente	4,13%	4,72%	4,57%	3,78%	4,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,00%	3,72%
Aragón	4,59%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias	0,02%	0,04%
Cantabria	0,06%	0,02%
Castilla y León	0,02%	0,08%
Castilla-La Mancha	0,22%	0,31%
Cataluña	3,13%	2,92%
Comunidad Valenciana	70,37%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,90%	0,70%
La Rioja	0,74%	0,95%
Madrid	6,17%	6,10%
Murcia	10,25%	9,57%
Navarra	0,49%	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	12	3.879,69	298,69	0,00	4.178,38	0,19	524.827,41	529.005,79	6,91	25,65
De > 1 a = 2 Meses	6	3.508,90	173,83	0,00	3.682,73	0,16	175.502,69	179.185,42	2,34	21,20
De > 2 a = 3 Meses	1	896,95	37,27	0,00	934,22	0,04	47.919,05	48.853,27	0,64	42,72
De > 3 a = 6 Meses	6	8.731,02	311,09	0,00	9.042,11	0,40	129.235,97	138.278,08	1,81	14,93
De > 6 a < 12 Meses	21	28.840,95	1.359,53	0,00	30.200,48	1,35	1.218.198,17	1.248.398,65	16,31	31,93
De = 12 a < 18 Meses	4	31.405,29	1.331,95	0,00	32.737,24	1,46	168.258,45	200.995,69	2,63	24,50
De = 18 a < 24 Meses	6	36.220,45	2.668,35	0,00	38.888,80	1,74	219.186,49	258.075,29	3,37	28,92
De ≥ 2 Años	59	1.810.939,84	306.516,04	0,00	2.117.455,88	94,65	2.931.992,23	5.049.448,11	65,99	46,42
Subtotal	115	1.924.423,09	312.696,75	0,00	2.237.119,84	100,00	5.415.120,46	7.652.240,30	100,00	37,42
Total	115	1.924.423,09	312.696,75	0,00	2.237.119,84		5.415.120,46	7.652.240,30		