

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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	22/06/2021 "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)										
		% 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	2,64	2,64	2,64	2,64	2,64	2,64	2,64	2,64
		Amort. final	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,22	4,22	4,22	4,22	4,22	4,22	4,22	4,22
		Amort. final	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	3,24	3,05	2,87	2,69	2,52	2,36	2,20	2,04
		Amort. final	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	2,75	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	7,63	7,63	7,63	7,63	7,63	7,63	7,63	7,63
		Amort. final	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51
		Amort. final	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	14,63	14,63	14,63	14,63	14,63	14,63	14,63	14,63
		Amort. final	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	2,75	2,50
		Amort. final	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	2,75	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27
		Amort. final	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27

* 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		15.941.786,70	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		74.892,03	
Ints. cobrados ptes de ingreso		583,91	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		1.220.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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	3.758	9.544
Principal		
Pendiente vencimiento	163.827.978,41	900.711.214,30
Medio	43.594,46	94.374,60
Mínimo	95,83	161,55
Máximo	395.484,79	944.147,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,42%	3,83%
Mínimo	0,00%	2,17%
Máximo	3,92%	7,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	132	263
Mínimo	01/06/2021	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%	4,07	6,77	0,31	7,06
10,01 - 20%	14,25	15,71	1,71	16,20
20,01 - 30%	22,51	25,44	3,60	25,53
30,01 - 40%	33,09	34,70	6,22	35,18
40,01 - 50%	24,66	43,96	9,44	45,31
50,01 - 60%	1,35	52,39	13,46	55,30
60,01 - 70%	0,06	61,29	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		31,31		63,48
Mínimo		0,04		0,24
Máximo		61,29		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,36%	0,43%	0,34%	0,39%
Tasa anual equivalente	4,94%	4,22%	4,99%	4,05%	4,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,01%	3,72%
Aragón	4,61%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias		0,04%
Cantabria		0,02%
Castilla y León		0,08%
Castilla-La Mancha		0,31%
Cataluña	3,14%	2,92%
Comunidad Valenciana	70,32%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,91%	0,70%
La Rioja		0,74%
Madrid	6,13%	6,10%
Murcia	10,27%	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	%				
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	9	3.557,93	138,43	0,00	3.696,36	0,16	257.302,59	260.998,95	3,46	19,23
De > 1 a = 2 Meses	8	4.569,00	278,49	0,00	4.847,49	0,21	308.901,25	313.748,74	4,16	24,14
De > 2 a = 3 Meses	3	2.059,11	73,95	0,00	2.133,06	0,09	77.338,51	79.471,57	1,05	20,79
De > 3 a = 6 Meses	5	7.946,71	212,33	0,00	8.159,04	0,36	108.566,24	116.725,28	1,55	15,59
De > 6 a < 12 Meses	21	26.690,77	1.390,29	0,00	28.081,06	1,24	1.230.114,21	1.258.195,27	16,69	31,98
De = 12 a < 18 Meses	3	28.932,02	1.189,61	0,00	30.121,63	1,33	155.846,03	185.967,66	2,47	26,18
De = 18 a < 24 Meses	4	17.308,62	1.051,88	0,00	18.360,50	0,81	113.982,30	132.342,80	1,76	30,40
De ≥ 2 Años	62	1.858.404,71	309.688,47	0,00	2.168.093,18	95,79	3.022.640,24	5.190.733,42	68,86	45,35
Subtotal	115	1.949.468,87	314.023,45	0,00	2.263.492,32	100,00	5.274.691,37	7.538.183,69	100,00	37,11
Total	115	1.949.468,87	314.023,45	0,00	2.263.492,32		5.274.691,37	7.538.183,69		