

# VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

Fecha: 30/06/2021  
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		22/09/2021	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	19.025,12 148.529.111,84 19,03%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/09/2021 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aa2 (sf)	AAA Aaa	
Serie B ES0382746024	20/11/2006 208	35.329,33 7.348.500,64 35,33%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/09/2021 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	35.332,61 3.215.267,51 35,33%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/09/2021 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	2,9560% 22/09/2021 377,711111 Bruto 305,946000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca	
Total		164.292.879,99	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	3,09	2,90	2,72	2,67	2,50	2,33	2,30	2,13
		Amort. final	Fecha	22/07/2024	14/05/2024	09/03/2024	23/02/2024	21/12/2023	19/10/2023	08/10/2023	08/08/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,79	4,58	4,41	4,23	4,06	3,91	3,75
		Amort. final	Fecha	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024	22/03/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,09	2,90	2,72	2,67	2,50	2,33	2,30	2,13
		Amort. final	Fecha	22/07/2024	14/05/2024	09/03/2024	23/02/2024	21/12/2023	19/10/2023	08/10/2023	08/08/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,59	8,50	8,41	8,09	8,03	7,97	7,67	7,63
		Amort. final	Fecha	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024	22/03/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,09	2,90	2,72	2,67	2,50	2,33	2,30	2,13
		Amort. final	Fecha	22/07/2024	14/05/2024	09/03/2024	23/02/2024	21/12/2023	19/10/2023	08/10/2023	08/08/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,78	9,66	9,57	9,21	9,19	8,87	8,92	8,92
		Amort. final	Fecha	30/03/2031	14/02/2031	12/01/2031	03/09/2030	23/08/2030	27/08/2030	03/05/2030	22/05/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75
		Amort. final	Fecha	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024	22/06/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01
		Amort. final	Fecha	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	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 fallos 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	90,41%	148.529.111,84	9,91%	95,58%	870.700.000,00	4,47%
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00	
Serie A2	90,41%	148.529.111,84		85,70%	780.700.000,00	
Serie B	4,47%	7.348.500,64	5,29%	2,28%	20.800.000,00	2,17%
Serie C	1,96%	3.215.267,51	3,27%	1,00%	9.100.000,00	1,15%
Serie D	3,17%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00	
Emisión de Bonos		164.292.879,99			911.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,27%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.157.429,92	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	162.351,68		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.112,63		
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		900.000,00	
Valores		0,00	

\* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021  
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	3.730	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	161.487.640,30	900.711.214,30	
Medio	43.294,27	94.374,60	
Mínimo	47,92	161,55	
Máximo	392.692,54	944.147,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,40%	3,83%	
Mínimo	0,00%	2,17%	
Máximo	3,92%	7,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	131	263	
Mínimo	03/07/2021	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%	4,15	6,78	0,31	7,06
10,01 - 20%	14,45	15,66	1,71	16,20
20,01 - 30%	22,66	25,42	3,60	25,53
30,01 - 40%	33,09	34,61	6,22	35,18
40,01 - 50%	24,27	43,81	9,44	45,31
50,01 - 60%	1,32	52,02	13,46	55,30
60,01 - 70%	0,06	61,04	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	31,11		63,48	
Mínimo	0,04		0,24	
Máximo	61,04		119,54	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,49%	0,42%	0,40%	0,37%	0,39%
Tasa anual equivalente	5,70%	4,92%	4,74%	4,32%	4,57%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,93%	3,72%
Aragón	4,63%	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	0,26%	0,31%
Cataluña	3,11%	2,92%
Comunidad Valenciana	70,32%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,92%	0,70%
La Rioja	0,75%	0,95%
Madrid	6,17%	6,10%
Murcia	10,31%	9,57%
Navarra	0,50%	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	7	2.269,12	81,16	0,00	2.350,28	0,11	241.181,37	243.531,65	3,76	19,72
De > 1 a = 2 Meses	4	3.227,07	99,35	0,00	3.326,42	0,15	112.782,98	116.109,40	1,79	16,25
De > 2 a = 3 Meses	6	6.372,57	235,64	0,00	6.608,21	0,30	213.758,16	220.366,37	3,40	24,69
De > 3 a = 6 Meses	3	4.051,61	93,87	0,00	4.145,48	0,19	72.006,89	76.152,37	1,18	19,05
De > 6 a < 12 Meses	10	28.853,04	1.731,07	0,00	30.584,11	1,37	400.324,12	430.908,23	6,65	26,77
De = 12 a < 18 Meses	4	33.472,76	1.377,24	0,00	34.850,00	1,56	164.786,24	199.636,24	3,08	24,33
De = 18 a < 24 Meses	3	14.086,99	909,12	0,00	14.996,11	0,67	102.776,81	117.772,92	1,82	36,21
De ≥ 2 Años	60	1.835.743,87	304.517,88	0,00	2.140.261,75	95,67	2.936.298,69	5.076.560,44	78,33	45,25
Subtotal	97	1.928.077,03	309.045,33	0,00	2.237.122,36	100,00	4.243.915,26	6.481.037,62	100,00	37,65
Total	97	1.928.077,03	309.045,33	0,00	2.237.122,36		4.243.915,26	6.481.037,62		