

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
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 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	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/09/2021 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aa2 (sf) Aaa	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	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	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	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	Amort. final	% TACP							
				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
		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	
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	
	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	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,79	4,58	4,41	4,23	4,06	3,91	3,75
		Fecha	20/06/2026	03/04/2026	20/01/2026	18/11/2025	12/09/2025	11/07/2025	19/05/2025	23/03/2025	
	Amort. final	Años	13,26	13,01	12,76	12,51	12,26	12,01	11,76	11,26	
	Fecha	22/09/2034	22/06/2034	22/03/2034	22/12/2033	22/09/2033	22/06/2033	22/03/2033	22/09/2032		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,09	2,90	2,72	2,67	2,50	2,33	2,30	2,13
		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	
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	
	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 D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,59	8,50	8,41	8,09	8,03	7,97	7,67	7,63
		Fecha	22/01/2030	17/12/2029	16/11/2029	24/07/2029	29/06/2029	10/06/2029	19/02/2029	04/02/2029	
	Amort. final	Años	14,51	14,51	14,26	14,26	14,01	13,76	13,76	13,51	
	Fecha	22/12/2035	22/12/2035	22/09/2035	22/09/2035	22/06/2035	22/03/2035	22/03/2035	22/12/2034		

* 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	90,41%	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	13.657.868,16	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	37.606,77		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.090,32		
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: 31/07/2021
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	3.706	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	159.357.111,24	900.711.214,30	
Medio	42.999,76	94.374,60	
Mínimo	76,34	161,55	
Máximo	389.898,31	944.147,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,37%	3,83%	
Mínimo	0,00%	2,17%	
Máximo	3,72%	7,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	131	263	
Mínimo	01/08/2021	01/01/2007	
Máximo	05/09/2041	05/09/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,18%	1,59%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,82%	98,41%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,24	6,76	0,31	7,06
10,01 - 20%	14,72	15,69	1,71	16,20
20,01 - 30%	22,81	25,47	3,60	25,53
30,01 - 40%	32,91	34,51	6,22	35,18
40,01 - 50%	24,01	43,64	9,44	45,31
50,01 - 60%	1,25	51,86	13,46	55,30
60,01 - 70%	0,06	60,79	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		30,93		63,48
Mínimo		0,03		0,24
Máximo		60,79		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,43%	0,42%	0,38%	0,39%
Tasa anual equivalente	4,48%	5,04%	4,88%	4,48%	4,57%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,89%	3,72%
Aragón	4,65%	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	3,13%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,34%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,92%	0,70%
La Rioja	0,75%	0,95%
Madrid	6,20%	6,10%
Murcia	10,27%	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	10	6.090,99	223,95	0,00	6.314,94	0,29	333.616,83	339.931,77	5,24	24,66
De > 1 a = 2 Meses	5	2.730,81	159,78	0,00	2.890,59	0,13	235.711,79	238.602,38	3,68	22,49
De > 2 a = 3 Meses	2	2.240,59	80,66	0,00	2.321,25	0,11	62.749,66	65.070,91	1,00	20,13
De > 3 a = 6 Meses	7	11.801,64	331,23	0,00	12.132,87	0,55	208.087,53	220.220,40	3,39	20,61
De > 6 a < 12 Meses	7	15.255,06	1.328,04	0,00	16.583,10	0,75	287.406,52	303.989,62	4,68	27,22
De = 12 a < 18 Meses	5	24.991,18	596,21	0,00	25.587,39	1,16	116.842,94	142.430,33	2,19	19,53
De = 18 a < 24 Meses	3	33.625,97	1.946,81	0,00	35.572,78	1,61	234.415,59	269.988,37	4,16	35,66
De ≥ 2 Años	60	1.826.637,72	282.446,98	0,00	2.109.084,70	95,41	2.801.028,11	4.910.112,81	75,65	44,42
Subtotal	99	1.923.373,96	287.113,66	0,00	2.210.487,62	100,00	4.279.858,97	6.490.346,59	100,00	37,12
Total	99	1.923.373,96	287.113,66	0,00	2.210.487,62		4.279.858,97	6.490.346,59		