

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2022
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	22/03/2022	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	17.626,69 137.611.568,83 17,63%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2022 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	32.732,47 6.808.353,76 32,73%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2022 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	32.735,51 2.978.931,41 32,74%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2022 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	2,9120% 22/03/2022 364,000000 Bruto 294,840000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca
Total		152.598.854,00	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	Años	2,77	2,58	2,40	2,37	2,19	2,17	2,00	1,97
		Amort. final	Fecha	28/09/2024	22/07/2024	16/05/2024	05/05/2024	02/03/2024	21/02/2024	20/12/2023	12/12/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,81	4,61	4,42	4,25	4,08	3,93	3,77	3,64
		Amort. final	Fecha	13/10/2026	31/07/2026	22/05/2026	23/03/2026	18/01/2026	26/11/2025	29/09/2025	13/08/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,58	2,40	2,37	2,19	2,17	2,00	1,97
		Amort. final	Fecha	28/09/2024	22/07/2024	16/05/2024	05/05/2024	02/03/2024	21/02/2024	20/12/2023	12/12/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,81	4,61	4,42	4,25	4,08	3,93	3,77	3,64
		Amort. final	Fecha	13/10/2026	31/07/2026	22/05/2026	23/03/2026	18/01/2026	26/11/2025	29/09/2025	13/08/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,58	2,40	2,37	2,19	2,17	2,00	1,97
		Amort. final	Fecha	28/09/2024	22/07/2024	16/05/2024	05/05/2024	02/03/2024	21/02/2024	20/12/2023	12/12/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,81	4,61	4,42	4,25	4,08	3,93	3,77	3,64
		Amort. final	Fecha	13/10/2026	31/07/2026	22/05/2026	23/03/2026	18/01/2026	26/11/2025	29/09/2025	13/08/2025
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50
		Amort. final	Fecha	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51
		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)						
	Actual		A la emisión			
		% MC			% MC	
Clase A	90,18%	137.611.568,83	10,17%	95,58%	870.700.000,00	4,47%
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00	
Serie A2	90,18%	137.611.568,83		85,70%	780.700.000,00	
Serie B	4,46%	6.808.353,76	5,55%	2,28%	20.800.000,00	2,17%
Serie C	1,95%	2.978.931,41	3,53%	1,00%	9.100.000,00	1,15%
Serie D	3,41%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00	
Emisión de Bonos		152.598.854,00			911.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,53%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.233.418,30	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	50.823,05		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.041,18		
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		
Electivo		1.160.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2022
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	3.569	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	145.322.731,58	900.711.214,30	
Medio	40.718,05	94.374,60	
Mínimo	18,91	161,55	
Máximo	369.978,97	944.147,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,30%	3,83%	
Mínimo	0,00%	2,17%	
Máximo	3,52%	7,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	126	263	
Mínimo	01/03/2022	01/01/2007	
Máximo	05/09/2041	05/09/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,09%	1,59%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,91%	98,41%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,04	6,80	0,31	7,06
10,01 - 20%	15,55	15,52	1,71	16,20
20,01 - 30%	26,69	25,70	3,60	25,53
30,01 - 40%	31,16	34,49	6,22	35,18
40,01 - 50%	21,20	42,85	9,44	45,31
50,01 - 60%	0,36	53,91	13,46	55,30
60,01 - 70%			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	29,64		63,48	
Mínimo	0,00		0,24	
Máximo	59,02		119,54	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,43%	0,35%	0,35%	0,39%
Tasa anual equivalente	4,24%	5,08%	4,11%	4,16%	4,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,83%	3,72%
Aragón	4,56%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias		0,04%
Cantabria	0,07%	0,02%
Castilla y León	0,02%	0,08%
Castilla-La Mancha	0,26%	0,31%
Cataluña	3,21%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,23%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,88%	0,70%
La Rioja	0,78%	0,95%
Madrid	6,34%	6,10%
Murcia	10,31%	9,57%
Navarra	0,52%	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	1.725,98	52,94	0,00	1.778,92	0,08	187.321,42	189.100,34	2,91	20,41
De > 1 a = 2 Meses	10	7.803,75	234,25	0,00	8.038,00	0,34	413.883,49	421.921,49	6,48	21,54
De > 2 a = 3 Meses	2	1.725,26	5,87	0,00	1.731,13	0,07	77.526,85	79.257,98	1,22	22,57
De > 3 a = 6 Meses	5	10.918,68	369,09	0,00	11.287,77	0,48	314.707,78	325.995,55	5,01	30,81
De > 6 a < 12 Meses	8	30.253,66	686,76	0,00	30.940,42	1,31	267.948,77	298.889,19	4,59	23,25
De = 12 a < 18 Meses	3	13.236,98	562,17	0,00	13.799,15	0,58	61.970,22	75.769,37	1,16	20,22
De = 18 a < 24 Meses	3	22.829,04	467,06	0,00	23.296,10	0,99	110.595,48	133.891,58	2,06	22,66
De ≥ 2 Años	60	1.997.756,06	274.163,87	0,00	2.271.919,93	96,15	2.710.857,63	4.982.777,56	76,57	44,33
Subtotal	98	2.086.249,41	276.542,01	0,00	2.362.791,42	100,00	4.144.811,64	6.507.603,06	100,00	36,59
Total	98	2.086.249,41	276.542,01	0,00	2.362.791,42		4.144.811,64	6.507.603,06		