

Informe resumen

Fecha: 31/05/2022
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		22/06/2022	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	16.859,18 131.619.618,26 16,86%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/06/2022	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	31.307,22 6.511.901,76 31,31%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/06/2022	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	31.310,12 2.849.220,92 31,31%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0230% 22/06/2022	1,840339 Bruto 1,490675 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	3,0130% 22/06/2022	384,984444 Bruto 311,845500 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca
Total		146.180.740,94	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 opcional *	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	2,62	2,43	2,24	2,22	2,04	2,02	1,84	1,82
		Amort. final	3,25	3,00	2,76	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,73	4,53	4,34	4,18	4,01	3,87	3,71	3,59
		Amort. final	11,12/2026	30/09/2026	24/07/2026	27/05/2026	25/03/2026	01/02/2026	06/12/2025	21/10/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	2,62	2,43	2,24	2,22	2,04	2,02	1,84	1,82
		Amort. final	3,25	3,00	2,76	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	8,71	8,67	8,64	8,35	8,35	8,06	8,07	7,79
		Amort. final	03/12/2030	18/11/2030	09/11/2030	27/07/2030	25/07/2030	11/04/2030	16/04/2030	03/01/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	2,62	2,43	2,24	2,22	2,04	2,02	1,84	1,82
		Amort. final	3,25	3,00	2,76	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	10,00	9,95	9,93	9,61	9,65	9,36	9,19	8,92
		Amort. final	17/03/2032	28/02/2032	21/02/2032	26/10/2031	13/11/2031	28/07/2031	05/09/2031	27/05/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	3,25	3,00	2,76	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25
		Amort. final	3,25	3,00	2,76	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27
		Amort. final	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		A la emisión	
		Nº	Valor	% MC	Valor
Clase A	90,04%	131.619.618,26	10,33%	95,58%	870.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00
Serie A2	90,04%	131.619.618,26		85,70%	780.700.000,00
Serie B	4,45%	6.511.901,76	5,71%	2,28%	20.800.000,00
Serie C	1,95%	2.849.220,92	3,69%	1,00%	9.100.000,00
Serie D	3,56%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00
Emisión de Bonos		146.180.740,94			911.000.000,00
Fondo de Reserva	3,69%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.830.993,25	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		308.583,21	
Ints. cobrados ptes de ingreso		6.598,96	
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		
Electivo		1.290.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2022
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		3.480	9.544
Principal			
Pendiente vencimiento		138.388.516,46	900.711.214,30
Medio		39.766,82	94.374,60
Mínimo		117,22	161,55
Máximo		361.400,83	944.147,00
Interés nominal			
Medio ponderado		0,34%	3,83%
Mínimo		0,00%	2,17%
Máximo		3,52%	7,00%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		123	263
Mínimo		05/06/2022	01/01/2007
Máximo		05/09/2041	05/09/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		1,05%	1,59%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		98,95%	98,41%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,33	6,72	0,31	7,06
10,01 - 20%	15,73	15,35	1,71	16,20
20,01 - 30%	28,98	25,67	3,60	25,53
30,01 - 40%	31,44	34,78	6,22	35,18
40,01 - 50%	18,25	42,58	9,44	45,31
50,01 - 60%	0,27	54,30	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		29,07		63,48
Mínimo		0,14		0,24
Máximo		58,25		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,67%	0,61%	0,52%	0,42%	0,39%
Tasa anual equivalente	7,75%	7,06%	6,07%	4,88%	4,58%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,84%	3,72%
Aragón	4,55%	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	3,15%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,10%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,90%	0,70%
La Rioja	0,79%	0,95%
Madrid	6,40%	6,10%
Murcia	10,39%	9,57%
Navarra	0,54%	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	3	1.032,90	6,81	0,00	1.039,71	0,05	115.041,20	116.080,91	2,03	19,99
De > 1 a = 2 Meses	6	3.418,28	179,03	0,00	3.597,31	0,18	336.775,26	340.372,57	5,96	37,32
De > 2 a = 3 Meses	6	7.931,97	163,29	0,00	8.095,26	0,39	263.134,71	271.229,97	4,75	25,75
De > 3 a = 6 Meses	6	9.851,15	444,46	0,00	10.295,61	0,50	262.452,20	272.747,81	4,78	19,05
De > 6 a < 12 Meses	7	26.111,12	486,40	0,00	26.597,52	1,30	245.966,14	272.563,66	4,78	22,74
De = 12 a < 18 Meses	2	8.399,76	341,13	0,00	8.740,89	0,43	42.203,98	50.944,87	0,89	19,98
De = 18 a < 24 Meses	4	31.945,57	719,81	0,00	32.665,38	1,59	110.768,94	143.434,32	2,51	21,88
De ≥ 2 Años	54	1.734.484,47	224.302,69	0,00	1.958.787,16	95,56	2.281.957,84	4.240.745,00	74,29	42,76
Subtotal	88	1.823.175,22	226.643,62	0,00	2.049.818,84	100,00	3.658.300,27	5.708.119,11	100,00	35,67
Total	88	1.823.175,22	226.643,62	0,00	2.049.818,84		3.658.300,27	5.708.119,11		