

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2022
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	22/09/2022	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	16.082,22 125.553.891,54 16,08%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/09/2022 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	29.864,42 6.211.799,36 29,86%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1420% 22/09/2022 10,837466 Bruto 8,778347 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	29.867,19 2.717.914,29 29,87%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3320% 22/09/2022 25,340651 Bruto 20,525927 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	3,3220% 22/09/2022 424,477778 Bruto 343,827000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca	
Total		139.683.605,19	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	2,29	2,26	2,08	2,05	1,87	1,85	1,67	1,66
		Amort. final	Años	03/10/2024	24/09/2024	18/07/2024	10/07/2024	05/05/2024	28/04/2024	22/02/2024	16/02/2024
			Fecha	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00
			Fecha	22/03/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	4,45	4,26	4,11	3,94	3,80	3,65	3,52
		Amort. final	Años	03/02/2027	01/12/2026	25/09/2026	30/07/2026	30/05/2026	09/04/2026	12/02/2026	28/12/2025
			Fecha	12,26	12,01	11,76	11,51	11,26	11,01	10,76	10,51
			Fecha	22/09/2034	22/06/2034	22/03/2034	22/12/2033	22/09/2033	22/06/2033	22/03/2033	22/12/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,29	2,26	2,08	2,05	1,87	1,85	1,67	1,66
		Amort. final	Años	03/10/2024	24/09/2024	18/07/2024	10/07/2024	05/05/2024	28/04/2024	22/02/2024	16/02/2024
			Fecha	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00
			Fecha	22/03/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,04	8,75	8,75	8,47	8,49	8,21	8,24	7,97
		Amort. final	Años	04/07/2031	21/03/2031	20/03/2031	08/12/2030	14/12/2030	04/09/2030	16/09/2030	08/06/2030
			Fecha	13,51	13,51	13,26	13,26	13,01	13,01	12,76	12,51
			Fecha	22/12/2035	22/12/2035	22/09/2035	22/09/2035	22/06/2035	22/06/2035	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	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	89,88%	125.553.891,54	10,51%	95,58%	870.700.000,00	4,47%
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00	
Serie A2	89,88%	125.553.891,54		85,70%	780.700.000,00	
Serie B	4,45%	6.211.799,36	5,89%	2,28%	20.800.000,00	2,17%
Serie C	1,95%	2.717.914,29	3,87%	1,00%	9.100.000,00	1,15%
Serie D	3,72%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00	
Emisión de Bonos		139.683.605,19			911.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,87%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.245.456,75	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	148.102,32		
Ints. cobrados ptes de ingreso	957,40		
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		1.420.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/07/2022
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	3.417	9.544
Principal		
Pendiente vencimiento	134.108.135,26	900.711.214,30
Medio	39.247,33	94.374,60
Mínimo	39,08	161,55
Máximo	355.675,92	944.147,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,43%	3,83%
Mínimo	0,00%	2,17%
Máximo	4,29%	7,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	122	263
Mínimo	01/08/2022	01/01/2007
Máximo	05/09/2041	05/09/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,04%	1,59%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,96%	98,41%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,52	6,70	0,31	7,06
10,01 - 20%	15,80	15,25	1,71	16,20
20,01 - 30%	30,89	25,65	3,60	25,53
30,01 - 40%	30,98	35,04	6,22	35,18
40,01 - 50%	16,60	42,35	9,44	45,31
50,01 - 60%	0,22	53,67	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	28,70			63,48
Mínimo	0,17			0,24
Máximo	57,74			119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,56%	0,57%	0,54%	0,43%	0,39%
Tasa anual equivalente	6,48%	6,68%	6,29%	5,05%	4,60%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,86%	3,72%
Aragón	4,58%	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	3,13%	2,92%
Comunidad Valenciana	70,10%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,92%	0,70%
La Rioja	0,78%	0,95%
Madrid	6,33%	6,10%
Murcia	10,41%	9,57%
Navarra	0,55%	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	8	2.583,02	73,95	0,00	2.656,97	0,13	391.907,75	394.564,72	7,04	26,57
De > 1 a = 2 Meses	3	3.918,04	85,22	0,00	4.003,26	0,20	192.700,98	196.704,24	3,51	30,57
De > 2 a = 3 Meses	3	3.975,07	188,79	0,00	4.163,86	0,20	186.739,54	190.903,40	3,40	34,64
De > 3 a = 6 Meses	9	17.334,84	344,93	0,00	17.679,77	0,87	273.954,26	291.634,03	5,20	16,58
De > 6 a < 12 Meses	4	12.634,02	248,24	0,00	12.882,26	0,63	125.879,79	138.762,05	2,47	22,50
De = 12 a < 18 Meses	3	14.440,14	518,77	0,00	14.958,91	0,73	59.470,20	74.429,11	1,33	17,08
De = 18 a < 24 Meses	2	12.076,04	428,05	0,00	12.504,09	0,61	32.859,41	45.363,50	0,81	17,80
De ≥ 2 Años	54	1.744.495,22	223.175,91	0,00	1.967.671,13	96,62	2.308.098,10	4.275.769,23	76,24	42,31
Subtotal	86	1.811.456,39	225.063,86	0,00	2.036.520,25	100,00	3.571.610,03	5.608.130,28	100,00	35,38
Total	86	1.811.456,39	225.063,86	0,00	2.036.520,25		3.571.610,03	5.608.130,28		