

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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	22/03/2023	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	14.632,72 114.237.645,04 14,63%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2310% 22/03/2023 81,613996 Bruto 66,107337 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	27.172,72 5.651.925,76 27,17%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	2,4010% 22/03/2023 163,104252 Bruto 132,114444 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	27.175,24 2.472.946,84 27,18%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	2,5910% 22/03/2023 176,027617 Bruto 142,582370 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	5,5810% 22/03/2023 697,625000 Bruto 565,076250 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca
Total		127.562.517,64	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	1,94	1,92	1,73	1,72	1,52	1,51	1,50	1,31
		Fecha	Años	29/11/2024	22/11/2024	13/09/2024	08/09/2024	30/06/2024	26/06/2024	21/06/2024	13/04/2024
	Amort. final	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,50
	Fecha	Años	22/03/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,53	4,36	4,18	4,03	3,86	3,72	3,59	3,45
		Fecha	Años	01/07/2027	01/05/2027	23/02/2027	30/12/2026	29/10/2026	10/09/2026	25/07/2026	01/06/2026
	Amort. final	Años	11,76	11,51	11,25	11,25	10,76	10,76	10,51	10,51	10,01
	Fecha	Años	22/09/2034	22/06/2034	22/03/2034	22/03/2034	22/09/2033	22/09/2033	22/06/2033	22/12/2032	22/12/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,94	1,92	1,73	1,72	1,52	1,51	1,50	1,31
		Fecha	Años	29/11/2024	22/11/2024	13/09/2024	08/09/2024	30/06/2024	26/06/2024	21/06/2024	13/04/2024
	Amort. final	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,50
	Fecha	Años	22/03/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,32	9,06	9,11	8,85	8,91	8,66	8,40	8,47
		Fecha	Años	15/04/2032	12/01/2032	27/01/2032	25/10/2031	17/11/2031	16/08/2031	13/05/2031	10/06/2031
	Amort. final	Años	13,01	13,01	12,76	12,76	12,51	12,51	12,25	12,25	12,25
	Fecha	Años	22/12/2035	22/12/2035	22/09/2035	22/09/2035	22/06/2035	22/06/2035	22/03/2035	22/03/2035	22/03/2035

* 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	89,55%	114.237.645,04	10,89%	870.700.000,00	4,47%
Serie A1	0,00%	0,00	9,88%	90.000.000,00	
Serie A2	89,55%	114.237.645,04	85,70%	780.700.000,00	
Serie B	4,43%	5.651.925,76	6,27%	20.800.000,00	2,17%
Serie C	1,94%	2.472.946,84	4,25%	9.100.000,00	1,15%
Serie D	4,08%	5.200.000,00	1,14%	10.400.000,00	
Emisión de Bonos		127.562.517,64		911.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,25%	5.200.000,00	1,15%	10.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.904.862,31	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	113.570,91		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.795,37		
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		1.520.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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	3.217	9.544
Principal		
Pendiente vencimiento	119.333.877,18	900.711.214,30
Medio	37.094,77	94.374,60
Mínimo	25,72	161,55
Máximo	336.678,46	944.147,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,01%	3,83%
Mínimo	0,01%	2,17%
Máximo	6,52%	7,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	117	263
Mínimo	03/03/2023	01/01/2007
Máximo	05/09/2041	05/09/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,98%	1,59%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,02%	98,41%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	6,32	6,67	0,31	7,06
10,01 - 20%	17,26	15,49	1,71	16,20
20,01 - 30%	33,91	25,46	3,60	25,53
30,01 - 40%	34,47	35,82	6,22	35,18
40,01 - 50%	7,93	42,64	9,44	45,31
50,01 - 60%	0,11	54,55	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	27,52		63,48	
Mínimo	0,06		0,24	
Máximo	56,10		119,54	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,65%	0,78%	0,67%	0,60%	0,40%
Tasa anual equivalente	7,53%	8,96%	7,73%	6,93%	4,69%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,85%	3,72%
Aragón	4,56%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias		0,04%
Cantabria		0,07%
Castilla y León		0,01%
Castilla-La Mancha		0,24%
Cataluña	3,07%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,04%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,98%	0,70%
La Rioja	0,82%	0,95%
Madrid	6,41%	6,10%
Murcia	10,42%	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	10	4.057,25	276,77	0,00	4.334,02	0,20	540.422,46	544.756,48	9,59	27,14
De > 1 a = 2 Meses	1	637,77	33,37	0,00	671,14	0,03	47.768,83	48.439,97	0,85	40,35
De > 2 a = 3 Meses	7	10.106,25	332,88	0,00	10.439,13	0,49	296.315,14	306.754,27	5,40	24,59
De > 3 a = 6 Meses	6	9.816,64	869,37	0,00	10.686,01	0,50	230.866,80	241.552,81	4,25	25,43
De > 6 a < 12 Meses	8	36.114,09	1.314,94	0,00	37.429,03	1,75	318.121,14	355.550,17	6,26	20,77
De = 12 a < 18 Meses	3	4.483,70	287,38	0,00	4.771,08	0,22	19.182,34	23.953,42	0,42	6,00
De = 18 a < 24 Meses	2	9.375,55	416,04	0,00	9.791,59	0,46	29.879,39	39.670,98	0,70	17,25
De ≥ 2 Años	53	1.828.429,70	232.133,78	0,00	2.060.563,48	96,35	2.059.928,12	4.120.491,60	72,53	43,11
Subtotal	90	1.903.020,95	235.664,53	0,00	2.138.685,48	100,00	3.542.484,22	5.681.169,70	100,00	35,02
Total	90	1.903.020,95	235.664,53	0,00	2.138.685,48		3.542.484,22	5.681.169,70		