

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
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	22/06/2023	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	13.832,23 107.988.219,61 13,83%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	2,9000% 22/06/2023 102,512193 Bruto 83,034876 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0382746024	20/11/2006 208	25.686,22 5.342.733,76 25,69%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	3,0700% 22/06/2023 201,522666 Bruto 163,233359 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf Baa1 (sf)	A+ A2
Serie C ES0382746032	20/11/2006 91	25.688,61 2.337.663,51 25,69%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	3,2600% 22/06/2023 214,014664 Bruto 173,351878 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf Baa2 (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 3+3,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	6,2500% 22/06/2023 798,611111 Bruto 646,875000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca
Total		120.868.616,88	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 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	1,76	1,56	1,55	1,54	1,34	1,33	1,33	1,32
		Fecha	24/12/2024	12/10/2024	08/10/2024	04/10/2024	24/07/2024	20/07/2024	17/07/2024	14/07/2024	
	Amort. final	Años	2,00	1,76	1,76	1,76	1,51	1,51	1,51	1,51	
	Fecha	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,53	4,33	4,17	4,02	3,85	3,71	3,59	3,46
		Fecha	29/09/2027	20/07/2027	23/05/2027	28/03/2027	25/01/2027	06/12/2026	20/10/2026	06/09/2026	
	Amort. final	Años	11,51	11,26	11,26	11,01	10,76	10,51	10,26	10,01	
	Fecha	22/09/2034	22/06/2034	22/06/2034	22/03/2034	22/12/2033	22/09/2033	22/06/2033	22/03/2033		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,76	1,56	1,55	1,54	1,34	1,33	1,33	1,32
		Fecha	24/12/2024	12/10/2024	08/10/2024	04/10/2024	24/07/2024	20/07/2024	17/07/2024	14/07/2024	
	Amort. final	Años	2,00	1,76	1,76	1,76	1,51	1,51	1,51	1,51	
	Fecha	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,55	9,61	9,36	9,11	9,20	8,95	8,70	8,45
		Fecha	04/10/2032	26/10/2032	27/07/2032	29/04/2032	29/05/2032	01/03/2032	30/11/2031	01/09/2031	
	Amort. final	Años	12,76	12,76	12,51	12,51	12,26	12,26	12,26	12,01	
	Fecha	22/12/2035	22/12/2035	22/09/2035	22/09/2035	22/06/2035	22/06/2035	22/06/2035	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	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	89,34%	107.988.219,61	11,14%	95,58%	870.700.000,00	4,47%
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00	
Serie A2	89,34%	107.988.219,61		85,70%	780.700.000,00	
Serie B	4,42%	5.342.733,76	6,52%	2,28%	20.800.000,00	2,17%
Serie C	1,93%	2.337.663,51	4,50%	1,00%	9.100.000,00	1,15%
Serie D	4,30%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00	
Emisión de Bonos		120.868.616,88			911.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,50%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.139.142,99	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	98.281,33		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.609,88		
Pasivo	Disponible	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		1.130.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
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	3.126	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	114.951.780,21	900.711.214,30	
Medio	36.772,80	94.374,60	
Mínimo	35,85	161,55	
Máximo	331.267,48	944.147,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,84%	3,83%	
Mínimo	0,26%	2,17%	
Máximo	7,03%	7,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	116	263	
Mínimo	02/05/2023	01/01/2007	
Máximo	05/09/2041	05/09/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,95%	1,59%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,05%	98,41%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	6,63	6,71	0,31	7,06
10,01 - 20%	17,81	15,62	1,71	16,20
20,01 - 30%	33,85	25,40	3,60	25,53
30,01 - 40%	35,02	35,81	6,22	35,18
40,01 - 50%	6,57	42,76	9,44	45,31
50,01 - 60%	0,11	54,08	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	27,24		63,48	
Mínimo	0,02		0,24	
Máximo	55,67		119,54	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,77%	0,78%	0,64%	0,40%
Tasa anual equivalente	5,90%	8,83%	9,00%	7,39%	4,74%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,78%	3,72%
Aragón	4,60%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias		0,04%
Cantabria		0,08%
Castilla y León		0,01%
Castilla-La Mancha		0,19%
Cataluña	3,05%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,01%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	1,00%	0,70%
La Rioja		0,83%
Madrid	6,45%	6,10%
Murcia	10,46%	9,57%
Navarra		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	4	1.417,61	111,82	0,00	1.529,43	0,07	126.041,14	127.570,57	2,36	18,09
De > 1 a = 2 Meses	7	4.853,83	529,32	0,00	5.383,15	0,25	257.857,33	263.240,48	4,87	27,87
De > 2 a = 3 Meses	1	1.073,97	559,15	0,00	1.633,12	0,07	73.727,99	75.361,11	1,40	36,90
De > 3 a = 6 Meses	8	14.814,20	1.343,66	0,00	16.157,86	0,74	366.634,76	382.792,62	7,09	25,97
De > 6 a < 12 Meses	6	29.944,61	2.049,40	0,00	31.994,01	1,46	229.554,44	261.548,45	4,84	19,46
De = 12 a < 18 Meses	3	15.201,59	972,97	0,00	16.174,56	0,74	106.784,90	122.959,46	2,28	25,70
De = 18 a < 24 Meses	3	9.526,83	504,09	0,00	10.030,92	0,46	29.012,90	39.043,82	0,72	9,07
De ≥ 2 Años	53	1.862.043,80	240.067,14	0,00	2.102.110,94	96,21	2.025.860,15	4.127.971,09	76,44	43,19
Subtotal	85	1.938.876,44	246.137,55	0,00	2.185.013,99	100,00	3.215.473,61	5.400.487,60	100,00	35,67
Total	85	1.938.876,44	246.137,55	0,00	2.185.013,99		3.215.473,61	5.400.487,60		