

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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		
		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	22/09/2023	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	13.155,42 102.704.363,94 13,16%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	3,7370% 22/09/2023 125,635723 Bruto 101,764936 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	24.429,40 5.081.315,20 24,43%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9070% 22/09/2023 243,916701 Bruto 197,572528 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	24.431,67 2.223.281,97 24,43%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0970% 22/09/2023 255,802300 Bruto 207,199863 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf 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 3M+3,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	7,0870% 22/09/2023 905,561111 Bruto 733,504500 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca	
Total		115.208.961,11	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	1,57	1,37	1,36	1,35	1,15	1,14	1,13	1,13
		Fecha	15/01/2025	02/11/2024	29/10/2024	26/10/2024	12/08/2024	10/08/2024	08/08/2024	06/08/2024	
		Amort. final	Años	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,31	4,15	3,99	3,82	3,69	3,56	3,44
		Fecha	19/12/2027	10/10/2027	13/08/2027	18/06/2027	17/04/2027	26/02/2027	10/01/2027	27/11/2026	
		Amort. final	Años	11,51	11,26	11,01	10,76	10,51	10,26	10,01	10,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,57	1,37	1,36	1,35	1,15	1,14	1,13	1,13
		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	
		Amort. final	Años	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,73	9,81	9,58	9,35	9,46	9,23	8,99	8,76
		Fecha	11/03/2033	10/04/2033	16/01/2033	24/10/2032	03/12/2032	10/09/2032	16/06/2032	21/03/2032	
		Amort. final	Años	12,76	12,51	12,51	12,26	12,26	12,01	12,01	11,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,57	1,37	1,36	1,35	1,15	1,14	1,13	1,13
		Fecha	15/01/2025	02/11/2024	29/10/2024	26/10/2024	12/08/2024	10/08/2024	08/08/2024	06/08/2024	
		Amort. final	Años	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,44	11,50	11,22	10,94	11,13	10,88	10,65	10,43
		Fecha	27/11/2034	18/12/2034	07/09/2034	29/05/2034	03/08/2034	07/05/2034	12/02/2034	21/11/2033	
		Amort. final	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
		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	
		Amort. final	Años	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
		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	
		Amort. final	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01

* 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 fallidos 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	89,15%	102.704.363,94	11,37%	95,58%	870.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00
Serie A2	89,15%	102.704.363,94		85,70%	780.700.000,00
Serie B	4,41%	5.081.315,20	6,75%	2,28%	20.800.000,00
Serie C	1,93%	2.223.281,97	4,73%	1,00%	9.100.000,00
Serie D	4,51%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00
Emisión de Bonos		115.208.961,11			911.000.000,00
Fondo de Reserva	4,73%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.988.775,97	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.718,52		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.961,66		
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		
Electivo		1.060.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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	2.985	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	107.640.551,25	900.711.214,30	
Medio	36.060,49	94.374,60	
Mínimo	76,07	161,55	
Máximo	320.395,33	944.147,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,81%	3,83%	
Mínimo	1,25%	2,17%	
Máximo	7,86%	7,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	114	263	
Mínimo	05/09/2023	01/01/2007	
Máximo	05/09/2041	05/09/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,89%	1,59%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,11%	98,41%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	7,22	6,68	0,31	7,06
10,01 - 20%	18,55	15,82	1,71	16,20
20,01 - 30%	33,55	25,10	3,60	25,53
30,01 - 40%	35,34	35,48	6,22	35,18
40,01 - 50%	5,34	42,63	9,44	45,31
50,01 - 60%			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	26,65		63,48	
Mínimo	0,05		0,24	
Máximo	49,91		119,54	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,65%	0,69%	0,68%	0,41%
Tasa anual equivalente	6,98%	7,57%	7,92%	7,83%	4,79%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,68%	3,72%
Aragón	4,62%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias		0,04%
Cantabria	0,08%	0,02%
Castilla y León	0,01%	0,08%
Castilla-La Mancha	0,19%	0,31%
Cataluña	2,96%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,13%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	1,02%	0,70%
La Rioja	0,85%	0,95%
Madrid	6,48%	6,10%
Murcia	10,44%	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	5	1.117,16	215,40	0,00	1.332,56	0,06	158.544,10	159.876,66	3,03	22,38
De > 1 a = 2 Meses	3	2.057,91	821,79	0,00	2.879,70	0,13	134.707,09	137.586,79	2,61	28,11
De > 2 a = 3 Meses	4	6.778,30	839,30	0,00	7.617,60	0,34	172.472,64	180.090,24	3,41	30,56
De > 3 a = 6 Meses	8	14.158,23	2.452,58	0,00	16.610,81	0,75	193.600,21	210.211,02	3,98	16,52
De > 6 a < 12 Meses	5	14.005,60	3.577,46	0,00	17.583,06	0,79	210.287,08	227.870,14	4,32	20,80
De = 12 a < 18 Meses	5	33.881,34	4.905,98	0,00	38.787,32	1,74	228.766,23	267.553,55	5,07	29,53
De = 18 a < 24 Meses	2	4.217,49	228,33	0,00	4.445,82	0,20	5.094,70	9.540,52	0,18	3,07
De ≥ 2 Años	53	1.882.190,31	255.161,57	0,00	2.137.351,88	95,99	1.948.476,86	4.085.828,74	77,40	42,77
Subtotal	85	1.958.406,34	268.202,41	0,00	2.226.608,75	100,00	3.051.948,91	5.278.557,66	100,00	35,35
Total	85	1.958.406,34	268.202,41	0,00	2.226.608,75		3.051.948,91	5.278.557,66		