

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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	22/03/2024	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	11.860,62 92.595.860,34 11,86%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0660% 22/03/2024 121,902793 Bruto 98,741262 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	22.048,60 4.586.108,80 22,05%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2360% 22/03/2024 236,089059 Bruto 191,232138 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf A3 (sf)	A+ A2	
Serie C ES0382746032	20/11/2006 91	23.142,13 2.105.933,83 23,14%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4260% 22/03/2024 258,912865 Bruto 209,719421 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Ba1 (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	7,4160% 22/03/2024 937,300000 Bruto 759,213000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca	
Total		104.487.902,97	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	0,95	0,95	0,94	0,94	0,72	0,72	0,72	0,71
		Amort. final	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,34	4,18	4,02	3,87	3,71	3,58	3,45	3,33
		Amort. final	24/04/2028	24/02/2028	28/12/2027	04/11/2027	06/09/2027	19/07/2027	02/06/2027	19/04/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	0,95	0,95	0,94	0,94	0,72	0,72	0,72	0,71
		Amort. final	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	10,27	10,07	9,87	9,66	9,85	9,64	9,42	9,20
		Amort. final	27/03/2034	13/01/2034	01/11/2033	17/08/2033	24/10/2033	09/08/2033	23/05/2033	03/03/2033
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	13,40	13,22	13,03	12,87	12,71	12,55	12,40	12,25
		Amort. final	13/05/2037	07/03/2037	30/12/2036	30/10/2036	01/09/2036	06/07/2036	13/05/2036	20/03/2036
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51
		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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	Actual	A la emisión			
		% MC		% MC	
Clase A	88,62%	92.595.860,34	11,98%	95,58%	870.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00
Serie A2	88,62%	92.595.860,34		85,70%	780.700.000,00
Serie B	4,39%	4.586.108,80	7,36%	2,28%	20.800.000,00
Serie C	2,02%	2.105.933,83	5,24%	1,00%	9.100.000,00
Serie D	4,98%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00
Emisión de Bonos		104.487.902,97			911.000.000,00
Fondo de Reserva	5,24%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.048.847,10	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		22.620,59	
Ints. cobrados ptes de ingreso		6.248,86	
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		320.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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	2.800	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	97.160.157,90	900.711.214,30	
Medio	34.700,06	94.374,60	
Mínimo	165,18	161,55	
Máximo	306.121,30	944.147,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,65%	3,83%	
Mínimo	2,00%	2,17%	
Máximo	8,15%	7,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	109	263	
Mínimo	01/03/2024	01/01/2007	
Máximo	05/09/2041	05/09/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,81%	1,59%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,19%	98,41%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	7,83	6,46	0,31	7,06
10,01 - 20%	19,95	15,86	1,71	16,20
20,01 - 30%	33,45	24,79	3,60	25,53
30,01 - 40%	35,01	34,99	6,22	35,18
40,01 - 50%	3,76	42,32	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		25,80		63,48
Mínimo		0,14		0,24
Máximo		48,55		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,47%	0,77%	0,65%	0,68%	0,42%
Tasa anual equivalente	5,46%	8,84%	7,52%	7,87%	4,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,68%	3,72%
Aragón	4,66%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias		0,04%
Cantabria		0,09%
Castilla y León		0,01%
Castilla-La Mancha		0,19%
Cataluña	3,09%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,34%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares		0,96%
La Rioja		0,87%
Madrid		6,22%
Murcia		10,32%
Navarra		0,58%
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	3.343,64	619,40	0,00	3.963,04	0,18	245.882,65	249.845,69	4,92	11,67
De > 1 a = 2 Meses	2	2.316,31	754,10	0,00	3.070,41	0,14	146.869,92	149.940,33	2,95	27,30
De > 2 a = 3 Meses	1	1.951,64	1.341,25	0,00	3.292,89	0,15	58.917,55	62.210,44	1,23	37,68
De > 3 a = 6 Meses	4	4.561,24	1.015,68	0,00	5.576,92	0,25	83.425,26	89.002,18	1,75	14,06
De > 6 a < 12 Meses	11	35.035,81	10.474,51	0,00	45.510,32	2,02	346.350,86	391.861,18	7,72	20,16
De = 12 a < 18 Meses	2	9.772,25	2.412,54	0,00	12.184,79	0,54	58.949,77	71.134,56	1,40	28,04
De = 18 a < 24 Meses	5	42.897,80	8.356,40	0,00	51.254,20	2,27	189.130,79	240.384,99	4,73	27,64
De ≥ 2 Años	51	1.854.194,25	275.364,28	0,00	2.129.558,53	94,46	1.693.739,07	3.823.297,60	75,30	42,13
Subtotal	86	1.954.072,94	300.338,16	0,00	2.254.411,10	100,00	2.823.265,87	5.077.676,97	100,00	32,48
Total	86	1.954.072,94	300.338,16	0,00	2.254.411,10		2.823.265,87	5.077.676,97		