

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2024
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	24/06/2024	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	11.271,63 87.997.615,41 11,27%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0720% 24/06/2024 119,844980 Bruto 97,074434 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	24/06/2024 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa	
Serie B ES0382746024	20/11/2006 208	20.931,23 4.353.695,84 20,93%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2420% 24/06/2024 231,841281 Bruto 187,791438 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	20.933,17 1.904.918,47 20,93%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4320% 24/06/2024 242,247947 Bruto 196,220837 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	7,4220% 24/06/2024 968,983333 Bruto 784,876500 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca	
Total		99.456.229,72	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	0,73	0,73	0,72	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
		Amort. final	12/12/2024	11/12/2024	11/12/2024	18/09/2024	17/09/2024	17/09/2024	17/09/2024	17/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,29	4,13	3,98	3,80	3,66	3,53	3,41	3,29
		Amort. final	05/07/2028	07/05/2028	12/03/2028	08/01/2028	18/11/2027	01/10/2027	17/08/2027	05/07/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	0,73	0,73	0,72	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
		Amort. final	12/12/2024	11/12/2024	11/12/2024	18/09/2024	17/09/2024	17/09/2024	17/09/2024	17/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	10,48	10,31	10,14	10,34	10,17	9,99	9,80	9,60
		Amort. final	09/09/2034	11/07/2034	10/05/2034	23/07/2034	21/05/2034	14/03/2034	04/01/2034	24/10/2033
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	0,73	0,73	0,72	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
		Amort. final	12/12/2024	11/12/2024	11/12/2024	18/09/2024	17/09/2024	17/09/2024	17/09/2024	17/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	12,48	12,23	12,00	12,25	12,06	11,89	11,71	11,54
		Amort. final	08/09/2036	09/06/2036	18/03/2036	18/06/2036	10/04/2036	06/02/2036	03/12/2035	04/10/2035
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26
		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	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	88,48%	87.997.615,41	12,16%	95,58%	870.700.000,00	4,47%
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00	
Serie A2	88,48%	87.997.615,41		85,70%	780.700.000,00	
Serie B	4,38%	4.353.695,84	7,54%	2,28%	20.800.000,00	2,17%
Serie C	1,92%	1.904.918,47	5,52%	1,00%	9.100.000,00	1,15%
Serie D	5,23%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00	
Emisión de Bonos		99.456.229,72			911.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,52%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.804.568,25	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	28.578,05		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.793,48		
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		560.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/03/2024
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	2.770	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	95.668.076,27	900.711.214,30	
Medio	34.537,21	94.374,60	
Mínimo	132,74	161,55	
Máximo	303.707,43	944.147,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,68%	3,83%	
Mínimo	3,84%	2,17%	
Máximo	8,15%	7,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	109	263	
Mínimo	02/04/2024	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%	7,79	6,38	0,31	7,06
10,01 - 20%	20,34	15,84	1,71	16,20
20,01 - 30%	33,41	24,75	3,60	25,53
30,01 - 40%	35,06	34,94	6,22	35,18
40,01 - 50%	3,41	42,38	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	25,68		63,48	
Mínimo	0,08		0,24	
Máximo	48,32		119,54	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,60%	0,63%	0,63%	0,42%
Tasa anual equivalente	5,93%	7,00%	7,33%	7,28%	4,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,67%	3,72%
Aragón	4,66%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias		0,04%
Cantabria	0,09%	0,02%
Castilla y León	0,01%	0,08%
Castilla-La Mancha	0,19%	0,31%
Cataluña	3,11%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,35%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,97%	0,70%
La Rioja	0,88%	0,95%
Madrid	6,17%	6,10%
Murcia	10,32%	9,57%
Navarra	0,58%	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	7	1.873,48	768,61	0,00	2.642,09	0,12	264.679,47	267.321,56	5,13	24,26
De > 1 a = 2 Meses	6	6.312,95	1.615,38	0,00	7.928,33	0,35	211.577,09	219.505,42	4,21	12,18
De > 2 a = 3 Meses	1	1.032,88	371,47	0,00	1.404,35	0,06	48.704,39	50.108,74	0,96	25,06
De > 3 a = 6 Meses	3	6.447,12	2.622,55	0,00	9.069,67	0,40	137.321,05	146.390,72	2,81	28,06
De > 6 a < 12 Meses	12	38.175,15	11.565,75	0,00	49.740,90	2,18	342.422,68	392.163,58	7,52	19,28
De = 12 a < 18 Meses	3	20.443,45	7.407,14	0,00	27.850,59	1,22	165.085,32	192.935,91	3,70	36,75
De = 18 a < 24 Meses	3	25.013,63	2.527,62	0,00	27.541,25	1,20	51.839,57	79.380,82	1,52	16,17
De ≥ 2 Años	52	1.876.215,70	283.645,20	0,00	2.159.860,90	94,48	1.707.754,03	3.867.614,93	74,16	42,12
Subtotal	87	1.975.514,36	310.523,72	0,00	2.286.038,08	100,00	2.929.383,60	5.215.421,68	100,00	32,89
Total	87	1.975.514,36	310.523,72	0,00	2.286.038,08		2.929.383,60	5.215.421,68		