

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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	23/09/2024	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	10.719,89 83.690.181,23 10,72%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	3,8500% 23/09/2024 104,325374 Bruto 84,5035533 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	23/09/2024 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0382746024	20/11/2006 208	19.906,66 4.140.585,28 19,91%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2000% 23/09/2024 202,284843 Bruto 163,850723 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAsf A3 (sf)	A+ A2
Serie C ES0382746032	20/11/2006 91	19.908,51 1.811.674,41 19,91%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2100% 23/09/2024 211,865257 Bruto 171,610858 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	7,2000% 23/09/2024 910,000000 Bruto 737,100000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc C (sf)	CCC Ca
Total		94.842.440,92	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 *	Años Fecha	22/09/2024 0,25							
	Amort. final	Años Fecha	22/09/2024 0,25							
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	22/09/2024 4,16	22/09/2024 4,00	22/09/2024 3,85	22/09/2024 3,71	22/09/2024 3,57	22/09/2024 3,45	22/09/2024 3,32	22/09/2024 3,21
	Amort. final	Años Fecha	22/09/2024 10,25	22/09/2024 10,25	22/09/2024 10,00	22/09/2024 9,75	22/09/2024 9,50	22/09/2024 9,25	22/09/2024 9,00	22/09/2024 8,75
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	22/09/2024 0,25							
	Amort. final	Años Fecha	22/09/2024 0,25							
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	22/09/2024 10,94	22/09/2024 10,81	22/09/2024 10,67	22/09/2024 10,53	22/09/2024 10,38	22/09/2024 10,21	22/09/2024 10,04	22/09/2024 9,86
	Amort. final	Años Fecha	22/09/2024 29/05/2035	22/09/2024 12/04/2035	22/09/2024 20/02/2035	22/09/2024 31/12/2034	22/09/2024 06/11/2034	22/09/2024 07/09/2034	22/09/2024 08/07/2034	22/09/2024 03/05/2034
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	22/09/2024 0,25							
	Amort. final	Años Fecha	22/09/2024 0,25							
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	22/09/2024 13,00	22/09/2024 12,81	22/09/2024 12,64	22/09/2024 12,47	22/09/2024 12,32	22/09/2024 12,17	22/09/2024 12,02	22/09/2024 11,89
	Amort. final	Años Fecha	22/06/2037 17,01							
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	22/09/2024 0,25							
	Amort. final	Años Fecha	22/09/2024 0,25							
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	22/06/2041 17,01							
	Amort. final	Años Fecha	22/06/2041 17,01							

* 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 fallidas 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	88,24%	83.690.181,23	12,44%	95,58%	870.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00
Serie A2	88,24%	83.690.181,23		85,70%	780.700.000,00
Serie B	4,37%	4.140.585,28	7,82%	2,28%	20.800.000,00
Serie C	1,91%	1.811.674,41	5,80%	1,00%	9.100.000,00
Serie D	5,48%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00
Emisión de Bonos		94.842.440,92			911.000.000,00
Fondo de Reserva	5,80%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.151.241,59	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	80.356,81		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.713,51		
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		0,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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	2.661	9.544
Principal		
Pendiente vencimiento	89.293.841,34	900.711.214,30
Medio	33.556,50	94.374,60
Mínimo	27,81	161,55
Máximo	293.950,82	944.147,00
Interés nominal		
Medio ponderado	4,68%	3,83%
Mínimo	4,00%	2,17%
Máximo	8,15%	7,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	106	263
Mínimo	05/08/2024	01/01/2007
Máximo	05/09/2041	05/09/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,75%	1,59%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,25%	98,41%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	7,63	6,14	0,31	7,06
10,01 - 20%	21,93	15,78	1,71	16,20
20,01 - 30%	33,85	24,70	3,60	25,53
30,01 - 40%	34,01	34,68	6,22	35,18
40,01 - 50%	2,59	42,25	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	25,17			63,48
Mínimo	0,16			0,24
Máximo	47,38			119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,77%	0,73%	0,60%	0,65%	0,42%
Tasa anual equivalente	8,85%	8,45%	6,98%	7,52%	4,94%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,70%	3,72%
Aragón	4,53%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias		0,04%
Cantabria	0,09%	0,02%
Castilla y León	0,00%	0,08%
Castilla-La Mancha	0,19%	0,31%
Cataluña	3,11%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,30%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	1,01%	0,70%
La Rioja	0,91%	0,95%
Madrid	6,23%	6,10%
Murcia	10,32%	9,57%
Navarra	0,61%	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	6	2.021,93	920,47	0,00	2.942,40	0,12	220.002,52	222.944,92	4,35	17,24
De > 1 a = 2 Meses	3	4.223,95	1.307,17	0,00	5.531,12	0,23	171.360,27	176.891,39	3,45	29,11
De > 2 a = 3 Meses	3	5.010,00	2.323,87	0,00	7.333,87	0,31	215.063,79	222.397,66	4,33	31,60
De > 3 a = 6 Meses	3	6.895,28	989,69	0,00	7.884,97	0,33	45.625,37	53.510,34	1,04	7,01
De > 6 a < 12 Meses	6	22.356,43	5.723,98	0,00	28.080,41	1,19	166.685,87	194.766,28	3,80	19,44
De = 12 a < 18 Meses	5	25.542,24	12.559,82	0,00	38.102,06	1,61	254.142,42	292.244,48	5,70	35,42
De = 18 a < 24 Meses	3	27.049,40	3.232,04	0,00	30.281,44	1,28	47.201,89	77.483,33	1,51	15,78
De ≥ 2 Años	52	1.932.108,94	310.065,72	0,00	2.242.174,66	94,91	1.648.380,17	3.890.554,83	75,83	42,37
Subtotal	81	2.025.208,17	337.122,76	0,00	2.362.330,93	100,00	2.768.462,30	5.130.793,23	100,00	34,51
Total	81	2.025.208,17	337.122,76	0,00	2.362.330,93		2.768.462,30	5.130.793,23		