

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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 | 23/12/2024 | 22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through" | AAAsf Aaa (sf) | AAA Aaa |
| Serie A2 ES0382746016 | 20/11/2006 7.807 | 10.179,61 79.472.215,27 10,18% | 100.000,00 780.700.000,00 | Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic | 3,6050% 23/12/2024 92,763110 Bruto 75,138119 Neto | 22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic | 23/12/2024 "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 | 3,7750% 23/12/2024 189,956538 Bruto 153,864796 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 | 3,9650% 23/12/2024 199,535807 Bruto 161,624004 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 | 6,9550% 23/12/2024 879,034722 Bruto 712,018125 Neto | 22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar Por reducción Fondo Reserva | CCCsf C (sf) | CCC Ca |
| Total | | 90.624.474,96 | 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 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| | | Amort. final | Fecha | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 4,06 | 3,91 | 3,77 | 3,63 | 3,50 | 3,37 | 3,26 | 3,14 |
| | | Amort. final | Fecha | 15/10/2028 | 21/08/2028 | 29/06/2028 | 09/05/2028 | 23/03/2028 | 06/02/2028 | 25/12/2027 | 14/11/2027 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| | | Amort. final | Fecha | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 10,67 | 10,55 | 10,41 | 10,27 | 10,13 | 9,96 | 9,80 | 9,62 |
| | | Amort. final | Fecha | 24/05/2035 | 08/04/2035 | 17/02/2035 | 29/12/2034 | 06/11/2034 | 07/09/2034 | 09/07/2034 | 06/05/2034 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| | | Amort. final | Fecha | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 12,75 | 12,57 | 12,40 | 12,23 | 12,08 | 11,94 | 11,79 | 11,66 |
| | | Amort. final | Fecha | 22/06/2037 | 15/04/2037 | 13/02/2037 | 14/12/2036 | 19/10/2036 | 28/08/2036 | 05/07/2036 | 18/05/2036 |
| Serie D | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| | | Amort. final | Fecha | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 16,76 | 16,76 | 16,76 | 16,76 | 16,76 | 16,76 | 16,76 | 16,76 |
| | | Amort. final | 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 |

* 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 | | A la emisión | |
| | | % MC | % MC | % MC | % MC |
| Clase A | 87,69% | 79.472.215,27 | 13,06% | 95,58% | 870.700.000,00 |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 9,88% | 90.000.000,00 |
| Serie A2 | 87,69% | 79.472.215,27 | 13,06% | 85,70% | 780.700.000,00 |
| Serie B | 4,57% | 4.140.585,28 | 8,21% | 2,28% | 20.800.000,00 |
| Serie C | 2,00% | 1.811.674,41 | 6,09% | 1,00% | 9.100.000,00 |
| Serie D | 5,74% | 5.200.000,00 | 1,14% | 1,14% | 10.400.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 90.624.474,96 | | | 911.000.000,00 |
| Fondo de Reserva | 6,09% | 5.200.000,00 | 1,15% | | 10.400.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|--------------|------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 5.173.376,81 | 0,000% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 18.018,27 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 4.437,95 | | |
| 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 | | 0,00 | |
| Valores | | 0,00 | |

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

| General | | |
|--|---------------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Número | 2.630 | 9.544 |
| Principal | | |
| Pendiente vencimiento | 86.717.415,26 | 900.711.214,30 |
| Medio | 32.972,40 | 94.374,60 |
| Mínimo | 27,77 | 161,55 |
| Máximo | 288.973,87 | 944.147,00 |
| Interés nominal | | |
| Medio ponderado | 4,60% | 3,83% |
| Mínimo | 3,67% | 2,17% |
| Máximo | 7,68% | 7,00% |
| Vencimiento final | | |
| Medio ponderada (meses) | 105 | 263 |
| Mínimo | 05/10/2024 | 01/01/2007 |
| Máximo | 05/09/2041 | 05/09/2041 |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 0,74% | 1,59% |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 99,26% | 98,41% |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera | % P/VT |
| 0,01 - 10% | 7,54 | 6,06 | 0,31 | 7,06 |
| 10,01 - 20% | 22,35 | 15,65 | 1,71 | 16,20 |
| 20,01 - 30% | 33,90 | 24,54 | 3,60 | 25,53 |
| 30,01 - 40% | 34,06 | 34,47 | 6,22 | 35,18 |
| 40,01 - 50% | 2,16 | 42,31 | 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 | 24,93 | | 63,48 | |
| Mínimo | 0,13 | | 0,24 | |
| Máximo | 46,90 | | 119,54 | |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,50% | 0,50% | 0,56% | 0,60% | 0,42% |
| Tasa anual equivalente | 5,86% | 5,86% | 6,53% | 6,93% | 4,93% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 2,65% | 3,72% |
| Aragón | 4,54% | 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 | 3,10% | 2,82% |
| Comunidad Valenciana | 70,33% | 69,94% |
| Extremadura | | 0,01% |
| Galicia | | 0,01% |
| Islas Baleares | 1,03% | 0,70% |
| La Rioja | 0,93% | 0,95% |
| Madrid | 6,30% | 6,10% |
| Murcia | 10,24% | 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 | 7 | 1.894,52 | 679,21 | 0,00 | 2.573,73 | 0,11 | 190.025,90 | 192.599,63 | 3,67 | 20,74 |
| De > 1 a = 2 Meses | 2 | 1.245,20 | 466,29 | 0,00 | 1.711,49 | 0,07 | 78.682,28 | 80.393,77 | 1,53 | 29,12 |
| De > 2 a = 3 Meses | 3 | 4.086,35 | 1.326,87 | 0,00 | 5.413,22 | 0,22 | 124.091,83 | 129.505,05 | 2,47 | 17,22 |
| De > 3 a = 6 Meses | 6 | 13.526,34 | 4.351,66 | 0,00 | 17.878,00 | 0,74 | 320.701,18 | 338.579,18 | 6,45 | 27,67 |
| De > 6 a < 12 Meses | 8 | 30.747,85 | 7.909,39 | 0,00 | 38.657,24 | 1,59 | 200.150,87 | 238.808,11 | 4,55 | 14,80 |
| De = 12 a < 18 Meses | 5 | 28.343,33 | 14.129,63 | 0,00 | 42.472,96 | 1,75 | 250.336,73 | 292.809,69 | 5,57 | 35,49 |
| De ≥ 2 Años | 55 | 1.990.825,04 | 326.475,09 | 0,00 | 2.317.300,13 | 95,52 | 1.663.172,69 | 3.980.472,82 | 75,77 | 41,15 |
| Subtotal | 86 | 2.070.668,63 | 355.338,14 | 0,00 | 2.426.006,77 | 100,00 | 2.827.161,48 | 5.253.168,25 | 100,00 | 34,35 |
| Total | 86 | 2.070.668,63 | 355.338,14 | 0,00 | 2.426.006,77 | | 2.827.161,48 | 5.253.168,25 | | |