

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
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

Depositarario 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	22/09/2020	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	22.027,21 171.966.428,47 22,03%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/09/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aa2 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0382746024	20/11/2006 208	40.904,16 8.508.065,28 40,90%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/09/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Baa3 (sf)	A+ A2
Serie C ES0382746032	20/11/2006 91	40.907,96 3.722.624,36 40,91%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1210% 22/09/2020 12,649650 Bruto 10,246216 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf Baa3 (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	3,1110% 22/09/2020 397,516667 Bruto 321,988500 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca
Total		189.397.118,11	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)											
			% 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	3,80	3,60	3,41	3,23	3,05	2,88	2,83	2,67
		Amort. final	Fecha	07/01/2024	27/10/2023	20/08/2023	15/06/2023	11/04/2023	07/02/2023	20/01/2023	22/11/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/03/2024	22/12/2023
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,41	5,17	4,95	4,73	4,53	4,35	4,18	4,01
		Amort. final	Fecha	17/08/2025	22/05/2025	02/03/2025	15/12/2024	03/10/2024	26/07/2024	28/05/2024	27/03/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	14,26	14,01	13,76	13,26	13,01	12,76	12,51
		Amort. final	Fecha	22/09/2034	22/06/2034	22/03/2034	22/12/2033	22/09/2033	22/06/2033	22/03/2033	22/09/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,80	3,60	3,41	3,23	3,05	2,88	2,83	2,67
		Amort. final	Fecha	07/01/2024	27/10/2023	20/08/2023	15/06/2023	11/04/2023	07/02/2023	20/01/2023	22/11/2022
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/03/2024	22/12/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,42	8,25	8,08	7,93	7,79	7,67	7,33	7,22
		Amort. final	Fecha	22/08/2028	19/06/2028	20/04/2028	25/02/2028	05/01/2028	20/11/2027	21/07/2027	10/06/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	15,51	15,51	15,26	15,26	15,01	14,76	14,51
		Amort. final	Fecha	22/12/2035	22/09/2035	22/06/2035	22/06/2035	22/06/2035	22/03/2035	22/12/2034	22/09/2034
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,80	3,60	3,41	3,23	3,05	2,88	2,83	2,67
		Amort. final	Fecha	07/01/2024	27/10/2023	20/08/2023	15/06/2023	11/04/2023	07/02/2023	20/01/2023	22/11/2022
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/03/2024	22/12/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26
		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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/03/2024	22/12/2023

* 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)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	90,80%	171.966.428,47	9,46%	870.700.000,00	4,47%
Serie A1	0,00%	0,00	9,88%	90.000.000,00	
Serie A2	90,80%	171.966.428,47	85,70%	780.700.000,00	
Serie B	4,49%	8.508.065,28	2,28%	20.800.000,00	2,17%
Serie C	1,97%	3.722.624,36	1,00%	9.100.000,00	1,15%
Serie D	2,75%	5.200.000,00	1,14%	10.400.000,00	
Emisión de Bonos		189.397.118,11		911.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,82%	5.200.000,00	1,15%	10.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.880.463,61	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		26.456,96	
Ints. cobrados ptes de ingreso		618,40	
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		660.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
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 ClB

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	4.053	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	182.931.885,32	900.711.214,30	
Medio	45.134,93	94.374,60	
Mínimo	0,00	161,55	
Máximo	420.525,92	944.147,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,55%	3,83%	
Mínimo	0,00%	2,17%	
Máximo	3,92%	7,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	138	263	
Mínimo	05/09/2020	01/01/2007	
Máximo	05/09/2041	05/09/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,21%	1,59%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,79%	98,41%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,61	6,76	0,31	7,06
10,01 - 20%	12,01	15,68	1,71	16,20
20,01 - 30%	20,83	25,13	3,60	25,53
30,01 - 40%	33,76	35,18	6,22	35,18
40,01 - 50%	27,24	44,82	9,44	45,31
50,01 - 60%	2,50	52,79	13,46	55,30
60,01 - 70%	0,05	63,54	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		32,80		63,48
Mínimo		0,00		0,24
Máximo		63,54		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,29%	0,23%	0,29%	0,39%
Tasa anual equivalente	5,17%	3,38%	2,68%	3,40%	4,58%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,96%	3,72%
Aragón	4,57%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias	0,03%	0,04%
Cantabria	0,06%	0,02%
Castilla y León	0,03%	0,08%
Castilla-La Mancha	0,26%	0,31%
Cataluña	3,01%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,60%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,87%	0,70%
La Rioja	0,72%	0,95%
Madrid	6,18%	6,10%
Murcia	10,25%	9,57%
Navarra	0,47%	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	%				
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	29	3.910,62	675,85	0,00	4.586,47	0,20	1.505.068,93	1.509.655,40	16,62	29,21
De > 1 a = 2 Meses	7	4.224,23	226,87	0,00	4.451,10	0,20	368.641,98	373.093,08	4,11	26,57
De > 2 a = 3 Meses	8	11.855,28	830,33	0,00	12.685,61	0,56	537.621,41	550.307,02	6,06	35,29
De > 3 a = 6 Meses	4	6.134,17	322,53	0,00	6.456,70	0,28	183.767,39	190.224,09	2,09	36,52
De > 6 a < 12 Meses	10	44.387,95	2.443,76	0,00	46.831,71	2,06	535.738,22	582.569,93	6,41	28,69
De = 12 a < 18 Meses	8	33.208,91	2.192,75	0,00	35.401,66	1,56	259.173,89	294.575,55	3,24	26,58
De = 18 a < 24 Meses	3	22.563,85	1.398,32	0,00	23.962,17	1,06	138.368,68	162.330,85	1,79	32,65
De ≥ 2 Años	60	1.792.543,82	342.926,62	0,00	2.135.470,44	94,08	3.285.338,77	5.420.809,21	59,68	48,80
Subtotal	129	1.918.828,83	351.017,03	0,00	2.269.845,86	100,00	6.813.719,27	9.083.565,13	100,00	38,83
Total	129	1.918.828,83	351.017,03	0,00	2.269.845,86		6.813.719,27	9.083.565,13		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es