

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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	22/12/2020	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	21.288,63 166.200.334,41 21,29%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/12/2020 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	39.561,69 8.228.831,52 39,56%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/12/2020 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	0,0060% 22/12/2020 0,620437 Bruto 0,502554 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf B2 (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	2,9960% 22/12/2020 378,661111 Bruto 306,715500 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca
Total		183.351.790,29	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								
		% TACP Anual equivalente								
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,78
		Amort. final	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	9,00
		Fecha	Años	3,53	3,34	3,15	2,97	2,92	2,75	2,58
		Fecha	Años	01/04/2024	22/01/2024	16/11/2023	11/09/2023	23/08/2023	22/06/2023	22/04/2023
		Fecha	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50
		Fecha	Años	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,27	5,04	4,82	4,62	4,44	4,26	4,09
		Amort. final	Años	27/12/2025	04/10/2025	18/07/2025	04/05/2025	01/03/2025	24/12/2024	22/10/2024
		Fecha	Años	14,01	13,76	13,50	13,26	13,01	12,76	12,51
		Fecha	Años	22/09/2034	22/06/2034	22/03/2034	22/12/2033	22/09/2033	22/06/2033	22/12/2032
		Fecha	Años	3,53	3,33	3,15	2,97	2,92	2,75	2,58
		Fecha	Años	01/04/2024	21/01/2024	15/11/2023	10/09/2023	23/08/2023	21/06/2023	21/04/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,78
		Amort. final	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	9,00
		Fecha	Años	3,53	3,34	3,15	2,97	2,92	2,75	2,58
		Fecha	Años	01/04/2024	22/01/2024	16/11/2023	11/09/2023	23/08/2023	22/06/2023	22/04/2023
		Fecha	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50
		Fecha	Años	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,53	8,38	8,24	8,12	7,78	7,68	7,58
		Amort. final	Años	31/03/2029	04/02/2029	17/12/2028	01/11/2028	02/07/2028	25/05/2028	20/04/2028
		Fecha	Años	15,26	15,26	15,01	15,01	14,76	14,50	14,26
		Fecha	Años	22/12/2035	22/12/2035	22/09/2035	22/09/2035	22/06/2035	22/03/2035	22/03/2035
		Fecha	Años	3,42	3,23	3,05	2,88	2,83	2,67	2,50
		Fecha	Años	21/02/2024	15/12/2023	11/10/2023	09/08/2023	22/07/2023	22/05/2023	24/03/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50
		Amort. final	Años	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024
		Fecha	Años	9,28	9,11	8,97	8,86	8,50	8,45	8,10
		Fecha	Años	30/12/2029	29/10/2029	07/09/2029	01/08/2029	22/03/2029	03/03/2029	21/02/2029
		Fecha	Años	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76
		Fecha	Años	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50
		Amort. final	Años	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024
		Fecha	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50
		Fecha	Años	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024
		Fecha	Años	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76
		Fecha	Años	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50
		Amort. final	Años	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024
		Fecha	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50
		Fecha	Años	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024
		Fecha	Años	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76
		Fecha	Años	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76
		Amort. final	Años	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041
		Fecha	Años	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76
		Fecha	Años	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041
		Fecha	Años	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76
		Fecha	Años	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)						
		Actual		A la emisión		
		% MC		% MC		
Clase A	90,65%	166.200.334,41	9,63%	95,58%	870.700.000,00	4,47%
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00	
Serie A2	90,65%	166.200.334,41		85,70%	780.700.000,00	
Serie B	4,49%	8.228.831,52	5,01%	2,28%	20.800.000,00	2,17%
Serie C	2,03%	3.722.624,36	2,92%	1,00%	9.100.000,00	1,15%
Serie D	2,84%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00	
Emisión de Bonos		183.351.790,29			911.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,92%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.306.661,45	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		43.800,86	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.715,36	
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: 30/09/2020
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 Fondo
Caixabank

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.023	9.544
Principal		
Pendiente vencimiento	180.943.442,55	900.711.214,30
Medio	44.977,24	94.374,60
Mínimo	0,00	161,55
Máximo	417.751,47	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	05/10/2020	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%	3,68	6,81	0,31	7,06
10,01 - 20%	12,05	15,63	1,71	16,20
20,01 - 30%	21,02	25,09	3,60	25,53
30,01 - 40%	33,78	35,10	6,22	35,18
40,01 - 50%	26,94	44,71	9,44	45,31
50,01 - 60%	2,48	52,60	13,46	55,30
60,01 - 70%	0,05	63,29	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		32,65		63,48
Mínimo		0,00		0,24
Máximo		63,29		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,30%	0,24%	0,29%	0,39%
Tasa anual equivalente	2,89%	3,55%	2,84%	3,40%	4,57%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,97%	3,72%
Aragón	4,57%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias	0,03%	0,04%
Cantabria	0,06%	0,02%
Castilla y León	0,02%	0,08%
Castilla-La Mancha	0,26%	0,31%
Cataluña	3,02%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,54%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,87%	0,70%
La Rioja	0,72%	0,95%
Madrid	6,21%	6,10%
Murcia	10,26%	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	8	3.455,75	173,45	0,00	3.629,20	0,16	357.907,59	361.536,79	4,08	24,68
De > 1 a = 2 Meses	25	7.353,32	914,05	0,00	8.267,37	0,36	1.470.514,76	1.478.782,13	16,70	33,73
De > 2 a = 3 Meses	3	3.667,40	164,44	0,00	3.831,84	0,17	211.777,26	215.609,10	2,44	37,42
De > 3 a = 6 Meses	7	10.077,23	808,60	0,00	10.885,83	0,48	407.088,34	417.974,17	4,72	
De > 6 a < 12 Meses	8	35.419,20	1.869,95	0,00	37.289,15	1,63	420.196,61	457.485,76	5,17	26,83
De = 12 a < 18 Meses	9	38.101,63	2.510,61	0,00	40.612,24	1,77	298.002,51	338.614,75	3,82	27,88
De = 18 a < 24 Meses	2	16.136,86	1.278,56	0,00	17.415,42	0,76	128.274,58	145.690,00	1,65	34,10
De ≥ 2 Años	61	1.822.666,28	344.567,60	0,00	2.167.233,88	94,67	3.270.170,06	5.437.403,94	61,42	48,65
Subtotal	123	1.936.877,67	352.287,26	0,00	2.289.164,93	100,00	6.563.931,71	8.853.096,64	100,00	39,92
Total	123	1.936.877,67	352.287,26	0,00	2.289.164,93		6.563.931,71	8.853.096,64		

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