

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2021
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	22/03/2021	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	20.505,22 160.084.252,54 20,51%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,00000% 22/03/2021 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	0,00000% 22/03/2021 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	0,00000% 22/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 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	2,96300% 22/03/2021 370,375000 Bruto 300,003750 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca
Total		177.235.708,42	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	3,40	3,20	3,02	2,97	2,79	2,62	2,45	2,42
		Amort. final	Fecha	14/05/2024	05/03/2024	29/12/2023	10/12/2023	08/10/2023	06/08/2023	05/06/2023	23/05/2023
		Amort. final	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/03/2024
		Vida media	Años	5,20	4,98	4,76	4,58	4,39	4,21	4,04	3,89
		Amort. final	Fecha	03/03/2026	12/12/2025	25/09/2025	20/07/2025	12/05/2025	07/03/2025	04/01/2025	12/11/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	13,76	13,51	13,25	13,01	12,76	12,51	12,01	11,76
		Vida media	Fecha	22/09/2034	22/06/2034	22/03/2034	22/12/2033	22/09/2033	22/06/2033	22/12/2032	22/09/2032
		Vida media	Años	3,28	3,09	2,92	2,87	2,70	2,53	2,37	2,34
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	01/04/2024	25/01/2024	21/11/2023	03/11/2023	03/09/2023	04/07/2023	06/05/2023	24/04/2023
		Amort. final	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
		Vida media	Fecha	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/03/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,28	8,15	8,03	7,71	7,61	7,53	7,45	7,15
		Amort. final	Fecha	30/03/2029	11/02/2029	31/12/2028	04/09/2028	31/07/2028	29/06/2028	01/06/2028	12/02/2028
		Amort. final	Años	15,01	15,01	14,76	14,76	14,51	14,25	14,25	14,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	22/12/2035	22/12/2035	22/09/2035	22/09/2035	22/06/2035	22/03/2035	22/03/2035	22/12/2034
		Vida media	Años	3,18	3,00	2,83	2,78	2,62	2,46	2,30	2,27
		Amort. final	Fecha	25/02/2024	21/12/2023	20/10/2023	02/10/2023	04/08/2023	07/06/2023	11/04/2023	30/03/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
		Vida media	Fecha	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/03/2024
		Vida media	Años	9,04	8,89	8,77	8,42	8,35	8,32	8,31	8,01
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	03/01/2030	10/11/2029	27/09/2029	21/05/2029	27/04/2029	15/04/2029	13/04/2029	24/12/2028
		Amort. final	Años	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51
		Vida media	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
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
		Amort. final	Fecha	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/03/2024
		Amort. final	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/03/2024
		Vida media	Años	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51
		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
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51
		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)						
		Actual			A la emisión	
			% MC		% MC	
Clase A	90,32%	160.084.252,54	9,97%	95,58%	870.700.000,00	4,47%
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00	
Serie A2	90,32%	160.084.252,54		85,70%	780.700.000,00	
Serie B	4,64%	8.228.831,52	5,19%	2,28%	20.800.000,00	2,17%
Serie C	2,10%	3.722.624,36	3,02%	1,00%	9.100.000,00	1,15%
Serie D	2,93%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00	
Emisión de Bonos		177.235.708,42			911.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,02%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		16.309.671,73	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		105.323,91	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.637,69	
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		1.170.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2021
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	3.853	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	170.066.464,54	900.711.214,30	
Medio	44.138,71	94.374,60	
Mínimo	58,45	161,55	
Máximo	403.849,63	944.147,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,48%	3,83%	
Mínimo	0,00%	2,17%	
Máximo	3,92%	7,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	134	263	
Mínimo	05/03/2021	01/01/2007	
Máximo	05/09/2041	05/09/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,20%	1,59%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,80%	98,41%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,84	6,75	0,31	7,06
10,01 - 20%	13,38	15,66	1,71	16,20
20,01 - 30%	21,86	25,27	3,60	25,53
30,01 - 40%	33,32	34,79	6,22	35,18
40,01 - 50%	25,81	44,22	9,44	45,31
50,01 - 60%	1,73	52,50	13,46	55,30
60,01 - 70%	0,05	62,04	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		31,83		63,48
Mínimo		0,05		0,24
Máximo		62,04		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,55%	0,49%	0,36%	0,30%	0,39%
Tasa anual equivalente	6,43%	5,76%	4,29%	3,49%	4,57%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,99%	3,72%
Aragón	4,56%	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	3,10%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,43%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,89%	0,70%
La Rioja	0,73%	0,95%
Madrid	6,17%	6,10%
Murcia	10,27%	9,57%
Navarra	0,49%	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	10	3.036,80	209,51	0,00	3.246,31	0,14	341.880,38	345.126,69	4,47	23,93
De > 1 a = 2 Meses	5	4.095,27	148,36	0,00	4.243,63	0,19	140.332,63	144.576,26	1,87	18,52
De > 2 a = 3 Meses	3	1.388,97	168,85	0,00	1.557,82	0,07	151.032,82	152.590,64	1,98	37,21
De > 3 a = 6 Meses	6	7.539,42	189,63	0,00	7.729,05	0,34	107.508,22	115.237,27	1,49	12,43
De > 6 a < 12 Meses	21	22.609,41	1.456,55	0,00	24.065,96	1,07	1.273.978,81	1.298.044,77	16,81	34,44
De = 12 a < 18 Meses	6	42.687,85	1.857,39	0,00	44.545,24	1,98	255.527,63	300.072,87	3,89	24,86
De = 18 a < 24 Meses	6	33.914,25	2.383,57	0,00	36.297,82	1,61	213.031,48	249.329,30	3,23	28,89
De ≥ 2 Años	60	1.812.637,91	315.645,35	0,00	2.128.283,26	94,59	2.989.344,60	5.117.627,86	66,27	46,73
Subtotal	117	1.927.909,88	322.059,21	0,00	2.249.969,09	100,00	5.472.636,57	7.722.605,66	100,00	37,95
Total	117	1.927.909,88	322.059,21	0,00	2.249.969,09		5.472.636,57	7.722.605,66		

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