

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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	22/06/2021	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	19.743,33 154.136.177,31 19,74%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/06/2021 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	36.752,90 7.644.603,20 36,75%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/06/2021 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	0,0000% 22/06/2021 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	2,9570% 22/06/2021 377,838889 Bruto 306,049500 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca
Total		170.703.404,87	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	2,64	2,64	2,64	2,64	2,64	2,64	2,64	2,64	2,64
		Fecha	09/11/2023	09/11/2023	09/11/2023	09/11/2023	09/11/2023	09/11/2023	09/11/2023	09/11/2023	09/11/2023	
	Amort. final	Años	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51
		Fecha	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,22	4,22	4,22	4,22	4,22	4,22	4,22	4,22	4,22
		Fecha	10/06/2025	10/06/2025	10/06/2025	10/06/2025	10/06/2025	10/06/2025	10/06/2025	10/06/2025	10/06/2025	10/06/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01
		Fecha	22/03/2033	22/03/2033	22/03/2033	22/03/2033	22/03/2033	22/03/2033	22/03/2033	22/03/2033	22/03/2033	
	Vida media	Años	3,24	3,05	2,87	2,82	2,65	2,48	2,44	2,28	2,28	
		Fecha	16/06/2024	08/04/2024	02/02/2024	16/01/2024	13/11/2023	12/09/2023	30/08/2023	30/06/2023	30/06/2023	
	Amort. final	Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00	
		Fecha	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/03/2024	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,63	7,63	7,63	7,63	7,63	7,63	7,63	7,63	
		Fecha	04/11/2028	04/11/2028	04/11/2028	04/11/2028	04/11/2028	04/11/2028	04/11/2028	04/11/2028	04/11/2028	
	Amort. final	Años	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	
		Fecha	22/09/2034	22/09/2034	22/09/2034	22/09/2034	22/09/2034	22/09/2034	22/09/2034	22/09/2034	22/09/2034	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51
		Fecha	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
Serie D	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	
		Fecha	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	
	Vida media	Años	14,63	14,63	14,63	14,63	14,63	14,63	14,63	14,63	14,63	
		Fecha	04/11/2035	04/11/2035	04/11/2035	04/11/2035	04/11/2035	04/11/2035	04/11/2035	04/11/2035	04/11/2035	
	Amort. final	Años	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	
		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	22/06/2041	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00
		Fecha	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/03/2024	
	Amort. final	Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00	
		Fecha	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024	22/03/2024	22/03/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27
		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	22/06/2041	
Serie F	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27
		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	22/06/2041	
	Vida media	Años	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	
		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	22/06/2041	
	Amort. final	Años	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27
		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	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	90,29%	154.136.177,31	10,01%	870.700.000,00	4,47%
Serie A1	0,00%	0,00	9,88%	90.000.000,00	
Serie A2	90,29%	154.136.177,31	85,70%	780.700.000,00	
Serie B	4,48%	7.644.603,20	5,39%	20.800.000,00	2,17%
Serie C	2,18%	3.722.624,36	3,14%	9.100.000,00	1,15%
Serie D	3,05%	5.200.000,00	1,14%	10.400.000,00	
Emisión de Bonos		170.703.404,87		911.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,14%	5.200.000,00	1,15%	10.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.941.786,70	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		74.892,03	
Ints. cobrados ptes de ingreso		583,91	
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		1.220.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

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/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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

Depositario Activos
Caixabank

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.758	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	163.827.978,41	900.711.214,30	
Medio	43.594,46	94.374,60	
Mínimo	95,83	161,55	
Máximo	395.484,79	944.147,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,42%	3,83%	
Mínimo	0,00%	2,17%	
Máximo	3,92%	7,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	132	263	
Mínimo	01/06/2021	01/01/2007	
Máximo	05/09/2041	05/09/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,19%	1,59%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,81%	98,41%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,07	6,77	0,31	7,06
10,01 - 20%	14,25	15,71	1,71	16,20
20,01 - 30%	22,51	25,44	3,60	25,53
30,01 - 40%	33,09	34,70	6,22	35,18
40,01 - 50%	24,66	43,96	9,44	45,31
50,01 - 60%	1,35	52,39	13,46	55,30
60,01 - 70%	0,06	61,29	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		31,31		63,48
Mínimo		0,04		0,24
Máximo		61,29		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,36%	0,43%	0,34%	0,39%
Tasa anual equivalente	4,94%	4,22%	4,99%	4,05%	4,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,01%	3,72%
Aragón	4,61%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias	0,02%	0,04%
Cantabria	0,06%	0,02%
Castilla y León	0,02%	0,08%
Castilla-La Mancha	0,26%	0,31%
Cataluña	3,14%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,32%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,91%	0,70%
La Rioja	0,74%	0,95%
Madrid	6,13%	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	9	3.557,93	138,43	0,00	3.696,36	0,16	257.302,59	260.998,95	3,46	19,23
De > 1 a = 2 Meses	8	4.569,00	278,49	0,00	4.847,49	0,21	308.901,25	313.748,74	4,16	24,14
De > 2 a = 3 Meses	3	2.059,11	73,95	0,00	2.133,06	0,09	77.338,51	79.471,57	1,05	20,79
De > 3 a = 6 Meses	5	7.946,71	212,33	0,00	8.159,04	0,36	108.566,24	116.725,28	1,55	15,59
De > 6 a < 12 Meses	21	26.690,77	1.390,29	0,00	28.081,06	1,24	1.230.114,21	1.258.195,27	16,69	31,98
De = 12 a < 18 Meses	3	28.932,02	1.189,61	0,00	30.121,63	1,33	155.846,03	185.967,66	2,47	26,18
De = 18 a < 24 Meses	4	17.308,62	1.051,88	0,00	18.360,50	0,81	113.982,30	132.342,80	1,76	30,40
De ≥ 2 Años	62	1.858.404,71	309.688,47	0,00	2.168.093,18	95,79	3.022.640,24	5.190.733,42	68,86	45,35
Subtotal	115	1.949.468,87	314.023,45	0,00	2.263.492,32	100,00	5.274.691,37	7.538.183,69	100,00	37,11
Total	115	1.949.468,87	314.023,45	0,00	2.263.492,32		5.274.691,37	7.538.183,69		

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/Jorge Juan 68 - 28009 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