

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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	22/12/2021	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	18.317,67 143.006.049,69 18,32%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/12/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/12/2021 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aa2 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0382746024	20/11/2006 208	34.015,61 7.075.246,88 34,02%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/12/2021 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	34.018,77 3.095.708,07 34,02%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/12/2021 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	2,9550% 22/12/2021 373,479167 Bruto 302,518125 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca
Total		158.377.004,64	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	2,93	2,74	2,56	2,52	2,35	2,17	2,15	1,98	
		Amort. final	Fecha	25/08/2024	17/06/2024	12/04/2024	30/03/2024	26/01/2024	24/11/2023	14/11/2023	13/09/2023	
			Años	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024	22/03/2024	
		Amort. final	Fecha	14/08/2026	30/05/2026	20/03/2026	17/01/2026	13/11/2025	12/09/2025	23/07/2025	28/05/2025	
			Años	13,01	12,76	12,50	12,26	12,01	11,76	11,50	11,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22/09/2034	22/06/2034	22/03/2034	22/12/2033	22/09/2033	22/06/2033	22/03/2033	22/09/2032	
		Amort. final	Fecha	2,93	2,74	2,56	2,52	2,35	2,17	2,15	1,98	
			Años	25/08/2024	17/06/2024	12/04/2024	30/03/2024	26/01/2024	24/11/2023	14/11/2023	13/09/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	
		Amort. final	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	
			Años	8,61	8,53	8,46	8,15	8,11	8,07	7,78	7,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29/04/2030	30/03/2030	07/03/2030	15/11/2029	29/10/2029	17/10/2029	30/06/2029	22/06/2029	
		Amort. final	Fecha	14,26	14,26	14,01	14,01	13,76	13,50	13,50	13,26	
			Años	22/12/2035	22/12/2035	22/09/2035	22/09/2035	22/06/2035	22/03/2035	22/03/2035	22/12/2034	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,93	2,74	2,56	2,52	2,35	2,17	2,15	1,98	
		Amort. final	Fecha	25/08/2024	17/06/2024	12/04/2024	30/03/2024	26/01/2024	24/11/2023	14/11/2023	13/09/2023	
			Años	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024	22/03/2024	
		Amort. final	Fecha	9,81	9,72	9,65	9,30	9,30	9,34	9,03	9,11	
			Años	13/07/2031	08/06/2031	15/05/2031	08/01/2031	07/01/2031	21/01/2031	01/10/2030	31/10/2030	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	
		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	
			Años	3,75	3,50	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024	22/03/2024	
		Amort. final	Fecha	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	
			Años	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024	22/03/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	
		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	
			Años	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	

* 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%	143.006.049,69	10,03%	95,58%	870.700.000,00	4,47%
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00	
Serie A2	90,29%	143.006.049,69		85,70%	780.700.000,00	
Serie B	4,47%	7.075.246,88	5,42%	2,28%	20.800.000,00	2,17%
Serie C	1,95%	3.095.708,07	3,39%	1,00%	9.100.000,00	1,15%
Serie D	3,28%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00	
Emisión de Bonos		158.377.004,64			911.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,39%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.069.436,41	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		55.701,09	
Ints. cobrados ptes de ingreso		773,43	
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		9,11
Efectivo		1.230.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Información adicional

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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	3.639	9.544
Principal		
Pendiente vencimiento	151.733.146,52	900.711.214,30
Medio	41.696,39	94.374,60
Mínimo	71,61	161,55
Máximo	378.546,05	944.147,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,31%	3,83%
Mínimo	0,00%	2,17%
Máximo	3,52%	7,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	128	263
Mínimo	01/12/2021	01/01/2007
Máximo	05/09/2041	05/09/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,17%	1,59%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,83%	98,41%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,70	6,79	0,31	7,06
10,01 - 20%	15,23	15,61	1,71	16,20
20,01 - 30%	24,71	25,62	3,60	25,53
30,01 - 40%	32,30	34,48	6,22	35,18
40,01 - 50%	22,25	43,21	9,44	45,31
50,01 - 60%	0,81	52,22	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		30,20		63,48
Mínimo		0,02		0,24
Máximo		59,78		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,27%	0,31%	0,37%	0,39%
Tasa anual equivalente	2,99%	3,14%	3,66%	4,33%	4,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,84%	3,72%
Aragón	4,63%	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	3,17%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,26%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,91%	0,70%
La Rioja	0,76%	0,95%
Madrid	6,26%	6,10%
Murcia	10,29%	9,57%
Navarra	0,51%	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	6	2.966,78	33,69	0,00	3.000,47	0,13	274.752,31	277.752,78	4,36	21,35
De > 1 a = 2 Meses	3	2.527,23	109,21	0,00	2.636,44	0,11	223.215,99	225.852,43	3,54	42,47
De > 2 a = 3 Meses	5	4.371,67	204,04	0,00	4.575,71	0,20	188.038,21	192.613,92	3,02	17,25
De > 3 a = 6 Meses	2	3.432,59	179,71	0,00	3.612,30	0,15	64.528,20	68.140,50	1,07	22,64
De > 6 a < 12 Meses	7	24.742,95	679,25	0,00	25.422,20	1,09	269.073,56	294.495,76	4,62	26,66
De = 12 a < 18 Meses	5	26.833,84	804,43	0,00	27.638,27	1,19	146.650,11	174.288,38	2,73	22,48
De = 18 a < 24 Meses	2	30.819,86	1.142,16	0,00	31.962,02	1,37	127.624,22	159.586,24	2,50	27,74
De ≥ 2 Años	61	1.956.846,59	275.739,06	0,00	2.232.585,65	95,76	2.750.675,93	4.983.261,58	78,16	44,68
Subtotal	91	2.052.541,51	278.891,55	0,00	2.331.433,06	100,00	4.044.558,53	6.375.991,59	100,00	37,82
Total	91	2.052.541,51	278.891,55	0,00	2.331.433,06		4.044.558,53	6.375.991,59		

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