

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2022
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	22/06/2022	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	16.859,18 131.619.618,26 16,86%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/06/2022 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	31.307,22 6.511.901,76 31,31%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/06/2022 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	31.310,12 2.849.220,92 31,31%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0230% 22/06/2022 1,840339 Bruto 1,490675 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	3,0130% 22/06/2022 384,994444 Bruto 311,845500 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca
Total		146.180.740,94	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	2,62	2,43	2,24	2,22	2,04	2,02	1,84	1,82
		Amort. final	Fecha	31/10/2024	23/08/2024	18/06/2024	08/06/2024	04/04/2024	27/03/2024	22/01/2024	15/01/2024
			Años	3,25	3,00	2,76	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024
		Amort. final	Fecha	4,73	4,53	4,34	4,31	4,01	3,87	3,71	3,59
			Años	11/12/2026	30/09/2026	24/07/2026	27/05/2026	25/03/2026	01/02/2026	06/12/2025	21/10/2025
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	22/12/2032
		Amort. final	Fecha	2,62	2,43	2,24	2,22	2,04	2,02	1,84	1,82
			Años	31/10/2024	23/08/2024	18/06/2024	08/06/2024	04/04/2024	27/03/2024	22/01/2024	15/01/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,76	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25
		Amort. final	Fecha	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024
			Años	8,71	8,67	8,64	8,35	8,35	8,06	8,07	7,79
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	03/12/2030	18/11/2030	09/11/2030	27/07/2030	25/07/2030	11/04/2030	16/04/2030	03/01/2030
		Amort. final	Fecha	13,76	13,76	13,51	13,51	13,26	13,26	13,01	12,76
			Años	22/12/2035	22/12/2035	22/09/2035	22/09/2035	22/06/2035	22/06/2035	22/03/2035	22/12/2034
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,62	2,43	2,24	2,22	2,04	2,02	1,84	1,82
		Amort. final	Fecha	31/10/2024	23/08/2024	18/06/2024	08/06/2024	04/04/2024	27/03/2024	22/01/2024	15/01/2024
			Años	3,25	3,00	2,76	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	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	Fecha	3,25	3,00	2,76	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25
			Años	22/06/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27
		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	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27

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%.

* 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	90,04%	131.619.618,26	10,33%	95,58%	870.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00
Serie A2	90,04%	131.619.618,26		85,70%	780.700.000,00
Serie B	4,45%	6.511.901,76	5,71%	2,28%	20.800.000,00
Serie C	1,95%	2.849.220,92	3,69%	1,00%	9.100.000,00
Serie D	3,56%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00
Emisión de Bonos		146.180.740,94			911.000.000,00
Fondo de Reserva	3,69%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.923.537,24	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		65.120,81	
Ints. cobrados ptes de ingreso		325,86	
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	9,19	
Efectivo		1.330.000,00	
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

Informe resumen

Fecha: 31/03/2022
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	3.536	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	143.297.380,43	900.711.214,30	
Medio	40.525,28	94.374,60	
Mínimo	66,44	161,55	
Máximo	367.120,82	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)	125	263	
Mínimo	05/04/2022	01/01/2007	
Máximo	05/09/2041	05/09/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,08%	1,59%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,92%	98,41%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,11	6,76	0,31	7,06
10,01 - 20%	15,49	15,43	1,71	16,20
20,01 - 30%	27,41	25,64	3,60	25,53
30,01 - 40%	31,43	34,56	6,22	35,18
40,01 - 50%	20,26	42,77	9,44	45,31
50,01 - 60%	0,30	54,31	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		29,46		63,48
Mínimo		0,12		0,24
Máximo		58,76		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,43%	0,38%	0,36%	0,39%
Tasa anual equivalente	4,58%	5,03%	4,49%	4,24%	4,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,84%	3,72%
Aragón	4,57%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias		0,04%
Cantabria	0,07%	0,02%
Castilla y León	0,02%	0,08%
Castilla-La Mancha	0,25%	0,31%
Cataluña	3,23%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,20%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,89%	0,70%
La Rioja	0,78%	0,95%
Madrid	6,37%	6,10%
Murcia	10,26%	9,57%
Navarra	0,53%	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	2.631,48	83,59	0,00	2.715,07	0,12	247.778,33	250.493,40	3,99	21,95
De > 1 a = 2 Meses	1	736,90	20,40	0,00	757,30	0,03	91.386,19	92.143,49	1,47	41,38
De > 2 a = 3 Meses	7	7.508,10	211,10	0,00	7.719,20	0,34	337.353,87	345.073,07	5,49	22,25
De > 3 a = 6 Meses	5	10.656,31	390,41	0,00	11.046,72	0,49	288.585,21	299.631,93	4,77	29,95
De > 6 a < 12 Meses	7	25.962,16	614,18	0,00	26.576,34	1,17	238.801,12	265.377,46	4,22	23,49
De = 12 a < 18 Meses	2	9.750,62	429,40	0,00	10.180,02	0,45	52.564,06	62.744,08	1,00	23,71
De = 18 a < 24 Meses	4	27.781,14	608,48	0,00	28.389,62	1,25	118.058,19	146.447,81	2,33	20,89
De ≥ 2 Años	58	1.918.245,78	262.609,78	0,00	2.180.855,56	96,15	2.642.061,63	4.822.917,19	76,74	44,18
Subtotal	92	2.003.272,49	264.967,34	0,00	2.268.239,83	100,00	4.016.588,60	6.284.828,43	100,00	37,13
Total	92	2.003.272,49	264.967,34	0,00	2.268.239,83		4.016.588,60	6.284.828,43		