

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
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	22/09/2022	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	16.082,22 125.553.891,54 16,08%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/09/2022 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	29.864,42 6.211.799,36 29,86%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1420% 22/09/2022 10,837466 Bruto 8,778347 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	29.867,19 2.717.914,29 29,87%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3320% 22/09/2022 25,340651 Bruto 20,525927 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	3,3220% 22/09/2022 424,477778 Bruto 343,827000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca
Total		139.683.605,19	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	2,29	2,26	2,08	2,05	1,87	1,85	1,67	1,66
		Amort. final	Fecha	03/10/2024	24/09/2024	18/07/2024	10/07/2024	05/05/2024	28/04/2024	22/02/2024	16/02/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00
		Amort. final	Fecha	22/03/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024
		Vida media	Años	4,62	4,45	4,26	4,11	3,94	3,80	3,65	3,52
		Amort. final	Fecha	03/02/2027	01/12/2026	25/09/2026	30/07/2026	30/05/2026	09/04/2026	12/02/2026	28/12/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	12,01	11,76	11,51	11,26	11,01	10,76	10,51
		Amort. final	Fecha	22/09/2034	22/06/2034	22/03/2034	22/12/2033	22/09/2033	22/06/2033	22/03/2033	22/12/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,29	2,26	2,08	2,05	1,87	1,85	1,67	1,66
		Amort. final	Fecha	03/10/2024	24/09/2024	18/07/2024	10/07/2024	05/05/2024	28/04/2024	22/02/2024	16/02/2024
		Vida media	Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00
		Amort. final	Fecha	22/03/2025	22/03/2025	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/06/2024	22/06/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,04	8,75	8,75	8,47	8,49	8,21	8,24	7,97
		Amort. final	Fecha	04/07/2031	21/03/2031	20/03/2031	08/12/2030	14/12/2030	04/09/2030	16/09/2030	08/06/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	13,51	13,26	13,26	13,01	13,01	12,76	12,51
		Amort. final	Fecha	22/12/2035	22/12/2035	22/09/2035	22/09/2035	22/06/2035	22/06/2035	22/03/2035	22/12/2034
		Vida media	Años	2,29	2,26	2,08	2,05	1,87	1,85	1,67	1,66
		Amort. final	Fecha	03/10/2024	24/09/2024	18/07/2024	10/07/2024	05/05/2024	28/04/2024	22/02/2024	16/02/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00
		Amort. final	Fecha	22/03/2025	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	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01
		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
		Vida media	Años	10,43	10,09	9,78	9,78	9,85	9,71	9,44	9,44
		Amort. final	Fecha	22/11/2032	18/07/2032	21/07/2032	29/03/2032	26/04/2032	14/01/2032	04/03/2032	28/11/2031

* 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	89,88%	125.553.891,54	10,51%	95,58%	870.700.000,00	4,47%
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00	
Serie A2	89,88%	125.553.891,54		85,70%	780.700.000,00	
Serie B	4,45%	6.211.799,36	5,89%	2,28%	20.800.000,00	2,17%
Serie C	1,95%	2.717.914,29	3,87%	1,00%	9.100.000,00	1,15%
Serie D	3,72%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00	
Emisión de Bonos		139.683.605,19			911.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,87%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		7.093.807,91	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		189.323,89		
Ints. cobrados ptes de ingreso		786,05		
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			1.600.000,00	
Valores			0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo				

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
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	3.453	9.544
Principal		
Pendiente vencimiento	136.277.627,56	900.711.214,30
Medio	39.466,44	94.374,60
Mínimo	78,16	161,55
Máximo	358.538,99	944.147,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,36%	3,83%
Mínimo	0,00%	2,17%
Máximo	3,52%	7,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	123	263
Mínimo	01/07/2022	01/01/2007
Máximo	05/09/2041	05/09/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,04%	1,59%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,96%	98,41%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,44	6,71	0,31	7,06
10,01 - 20%	15,79	15,31	1,71	16,20
20,01 - 30%	30,00	25,70	3,60	25,53
30,01 - 40%	31,09	34,93	6,22	35,18
40,01 - 50%	17,41	42,47	9,44	45,31
50,01 - 60%	0,27	54,02	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		28,89		63,48
Mínimo		0,11		0,24
Máximo		58,00		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,50%	0,64%	0,54%	0,42%	0,39%
Tasa anual equivalente	5,80%	7,45%	6,25%	4,88%	4,59%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,85%	3,72%
Aragón	4,56%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias		0,04%
Cantabria	0,07%	0,02%
Castilla y León	0,02%	0,08%
Castilla-La Mancha	0,26%	0,31%
Cataluña	3,11%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,14%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,91%	0,70%
La Rioja	0,77%	0,95%
Madrid	6,35%	6,10%
Murcia	10,42%	9,57%
Navarra	0,54%	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	7	3.147,03	55,59	0,00	3.202,62	0,15	352.157,10	355.359,72	6,17	24,87
De > 1 a = 2 Meses	4	3.104,77	70,22	0,00	3.174,99	0,15	167.365,69	170.540,68	2,96	26,25
De > 2 a = 3 Meses	3	3.235,40	171,41	0,00	3.406,81	0,16	227.473,38	230.880,19	4,01	47,17
De > 3 a = 6 Meses	10	18.902,48	698,19	0,00	19.600,67	0,95	359.158,37	378.759,04	6,58	18,74
De > 6 a < 12 Meses	5	20.760,79	390,03	0,00	21.150,82	1,02	167.057,61	188.208,43	3,27	21,79
De = 12 a < 18 Meses	2	8.875,02	348,53	0,00	9.223,55	0,45	41.577,92	50.801,47	0,88	19,92
De = 18 a < 24 Meses	4	33.215,03	733,73	0,00	33.948,76	1,64	109.278,14	143.226,90	2,49	21,85
De ≥ 2 Años	54	1.753.810,56	223.459,92	0,00	1.977.270,48	95,48	2.261.410,78	4.238.681,26	73,63	42,74
Subtotal	89	1.845.051,08	225.927,62	0,00	2.070.978,70	100,00	3.685.478,99	5.756.457,69	100,00	35,36
Total	89	1.845.051,08	225.927,62	0,00	2.070.978,70		3.685.478,99	5.756.457,69		