

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/11/2006

NIF
V84887579
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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	22/03/2023	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	14.632,72 114.237.645,04 14,63%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2310% 22/03/2023 81,613996 Bruto 66,107337 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	27.172,72 5.651.925,76 27,17%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	2,4010% 22/03/2023 163,104252 Bruto 132,114444 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	27.175,24 2.472.946,84 27,18%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	2,5910% 22/03/2023 176,027617 Bruto 142,582370 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	5,5810% 22/03/2023 697,625000 Bruto 565,076250 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca
Total		127.562.517,64	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 1,94	1,92	1,73	1,72	1,52	1,51	1,50	1,31
		Amort. final	Años 2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 2,25	2,25	2,12	2,12	2,09	2,09	2,09	2,06
		Amort. final	Años 2,25	2,25	2,12	2,12	2,09	2,09	2,09	2,06
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,94	1,92	1,73	1,72	1,52	1,51	1,50	1,31
		Amort. final	Años 2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,94	1,92	1,73	1,72	1,52	1,51	1,50	1,31
		Amort. final	Años 2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 2,25	2,25	2,12	2,12	2,09	2,09	2,09	2,06
		Amort. final	Años 2,25	2,25	2,12	2,12	2,09	2,09	2,09	2,06
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,94	1,92	1,73	1,72	1,52	1,51	1,50	1,31
		Amort. final	Años 2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,94	1,92	1,73	1,72	1,52	1,51	1,50	1,31
		Amort. final	Años 2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 2,25	2,25	2,12	2,12	2,09	2,09	2,09	2,06
		Amort. final	Años 2,25	2,25	2,12	2,12	2,09	2,09	2,09	2,06
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,94	1,92	1,73	1,72	1,52	1,51	1,50	1,31
		Amort. final	Años 2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,94	1,92	1,73	1,72	1,52	1,51	1,50	1,31
		Amort. final	Años 2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 2,25	2,25	2,12	2,12	2,09	2,09	2,09	2,06
		Amort. final	Años 2,25	2,25	2,12	2,12	2,09	2,09	2,09	2,06
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,94	1,92	1,73	1,72	1,52	1,51	1,50	1,31
		Amort. final	Años 2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50

* 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	89,55%	114.237.645,04	10,89%	95,58%	870.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00
Serie A2	89,55%	114.237.645,04		85,70%	780.700.000,00
Serie B	4,43%	5.651.925,76	6,27%	2,28%	20.800.000,00
Serie C	1,94%	2.472.946,84	4,25%	1,00%	9.100.000,00
Serie D	4,08%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00
Emisión de Bonos		127.562.517,64			911.000.000,00
Fondo de Reserva	4,25%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.904.862,31	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		113.570,91	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.795,37	
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		1.520.000,00	
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 ☎ info@edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
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: 28/02/2023
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.217	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	119.333.877,18	900.711.214,30	
Medio	37.094,77	94.374,60	
Mínimo	25,72	161,55	
Máximo	336.678,46	944.147,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,01%	3,83%	
Mínimo	0,01%	2,17%	
Máximo	6,52%	7,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	117	263	
Mínimo	03/03/2023	01/01/2007	
Máximo	05/09/2041	05/09/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,98%	1,59%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,02%	98,41%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	6,32	6,67	0,31	7,06
10,01 - 20%	17,26	15,49	1,71	16,20
20,01 - 30%	33,91	25,46	3,60	25,53
30,01 - 40%	34,47	35,82	6,22	35,18
40,01 - 50%	7,93	42,64	9,44	45,31
50,01 - 60%	0,11	54,55	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		27,52		63,48
Mínimo		0,06		0,24
Máximo		56,10		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,65%	0,78%	0,67%	0,60%	0,40%
Tasa anual equivalente	7,53%	8,96%	7,73%	6,93%	4,69%

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	0,01%	0,08%
Castilla-La Mancha	0,24%	0,31%
Cataluña	3,07%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,04%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,98%	0,70%
Isla Rioja	0,82%	0,95%
Madrid	6,41%	6,10%
Murcia	10,42%	9,57%
Navarra	0,52%	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	4.057,25	276,77	0,00	4.334,02	0,20	540.422,46	544.756,48	9,59	27,14
De > 1 a = 2 Meses	1	637,77	33,37	0,00	671,14	0,03	47.768,83	48.439,97	0,85	40,35
De > 2 a = 3 Meses	7	10.106,25	332,88	0,00	10.439,13	0,49	296.315,14	306.754,27	5,40	24,59
De > 3 a = 6 Meses	6	9.816,64	869,37	0,00	10.686,01	0,50	230.866,80	241.552,81	4,25	25,43
De > 6 a < 12 Meses	8	36.114,09	1.314,94	0,00	37.429,03	1,75	318.121,14	355.550,17	6,26	20,77
De = 12 a < 18 Meses	3	4.483,70	287,38	0,00	4.771,08	0,22	19.182,34	23.953,42	0,42	6,00
De = 18 a < 24 Meses	2	9.375,55	416,04	0,00	9.791,59	0,46	29.879,39	39.670,98	0,70	17,25
De ≥ 2 Años	53	1.828.429,70	232.133,78	0,00	2.060.563,48	96,35	2.059.928,12	4.120.491,60	72,53	43,11
Subtotal	90	1.903.020,95	235.664,53	0,00	2.138.685,48	100,00	3.542.484,22	5.681.169,70	100,00	35,02
Total	90	1.903.020,95	235.664,53	0,00	2.138.685,48		3.542.484,22	5.681.169,70		

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 www.edt-sg.es info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid [+34 91 585 15 00](tel:+34915851500) www.cnmv.es