

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2023  
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

Depositario Activos  
Caixabank

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

| Emisión de Bonos         |                           |                                                    |                              |                                                       |                                                              |                                                |                                                                                    |                                 |             |
|--------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------|
| Serie<br>Código ISIN     | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                              | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                             | Amortización                                   |                                                                                    | Calificación<br>Fitch / Moody's |             |
|                          |                           | Actual                                             | Inicial                      |                                                       |                                                              | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                                                                            | Actual                          | Inicial     |
| Serie A1<br>ES0382746008 | 20/11/2006<br>900         |                                                    | 100.000,00<br>90.000.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,030%<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic   | 22/09/2023                                                   | 22/09/2044<br>Trimestral<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through"                                                                     | AAAsf<br>Aaa (sf)               | AAA<br>Aaa  |
| Serie A2<br>ES0382746016 | 20/11/2006<br>7.807       | 13.155,42<br>102.704.363,94<br>13,16%              | 100.000,00<br>780.700.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,150%<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic   | 3,7370%<br>22/09/2023<br>125,635723 Bruto<br>101,764936 Neto | 22/09/2044<br>Trimestral<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias                 | AA+sf<br>Aa1 (sf)               | AAA<br>Aaa  |
| Serie B<br>ES0382746024  | 20/11/2006<br>208         | 24.429,40<br>5.081.315,20<br>24,43%                | 100.000,00<br>20.800.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,320%<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic   | 3,9070%<br>22/09/2023<br>243,916701 Bruto<br>197,572528 Neto | 22/09/2044<br>Trimestral<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | A-sf<br>Baa1<br>(sf)            | A+ A2       |
| Serie C<br>ES0382746032  | 20/11/2006<br>91          | 24.431,67<br>2.223.281,97<br>24,43%                | 100.000,00<br>9.100.000,00   | Variable<br>Euribor 3M+0,510%<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic   | 4,0970%<br>22/09/2023<br>255,802300 Bruto<br>207,199863 Neto | 22/09/2044<br>Trimestral<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | A+sf<br>Baa2 (sf)               | BBB<br>Baa3 |
| Serie D<br>ES0382746040  | 20/11/2006<br>104         | 50.000,00<br>5.200.000,00<br>50,00%                | 100.000,00<br>10.400.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+3,500%<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic   | 7,0870%<br>22/09/2023<br>905,561111 Bruto<br>733,504500 Neto | 22/09/2044<br>Trimestral<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar<br>Por reducción<br>Fondo Reserva                                     | CCCsf<br>C (sf)                 | CCC Ca      |
| Total                    |                           | 115.208.961,11                                     | 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                     | 1,57       | 1,37       | 1,36       | 1,35       | 1,15       | 1,14       | 1,13       | 1,13       |      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha        | 15/01/2025               | 02/11/2024 | 29/10/2024 | 26/10/2024 | 12/08/2024 | 10/08/2024 | 08/08/2024 | 06/08/2024 |            |      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final | Años                     | 1,75       | 1,50       | 1,50       | 1,50       | 1,25       | 1,25       | 1,25       | 1,25       |      |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media   | Años                     | 22/03/2025 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/09/2024 | 22/09/2024 | 22/09/2024 | 22/09/2024 |      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha        | 4,50                     | 4,31       | 4,15       | 3,99       | 3,82       | 3,69       | 3,56       | 3,44       |            |      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final | Años                     | 19/12/2027 | 10/10/2027 | 13/08/2027 | 18/06/2027 | 17/04/2027 | 26/02/2027 | 10/01/2027 | 27/11/2026 |      |
| Serie B                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media   | Años                     | 11,51      | 11,26      | 11,01      | 10,76      | 10,51      | 10,26      | 10,01      | 10,01      |      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha        | 22/12/2034               | 22/09/2034 | 22/06/2034 | 22/03/2034 | 22/12/2033 | 22/09/2033 | 22/06/2033 | 22/06/2033 |            |      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final | Años                     | 1,57       | 1,37       | 1,36       | 1,35       | 1,15       | 1,14       | 1,13       | 1,13       |      |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media   | Años                     | 15/01/2025 | 02/11/2024 | 29/10/2024 | 26/10/2024 | 12/08/2024 | 10/08/2024 | 08/08/2024 | 06/08/2024 |      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha        | 1,75                     | 1,50       | 1,50       | 1,50       | 1,25       | 1,25       | 1,25       | 1,25       |            |      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final | Años                     | 22/03/2025 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/09/2024 | 22/09/2024 | 22/09/2024 | 22/09/2024 |      |
| Serie C                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media   | Años                     | 9,73       | 9,81       | 9,58       | 9,35       | 9,46       | 9,23       | 8,99       | 8,76       |      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha        | 11/03/2033               | 10/04/2033 | 16/01/2033 | 24/10/2032 | 03/12/2032 | 10/09/2032 | 16/06/2032 | 21/03/2032 |            |      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final | Años                     | 12,76      | 12,51      | 12,51      | 12,26      | 12,26      | 12,01      | 12,01      | 11,76      |      |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media   | Años                     | 22/03/2036 | 22/12/2035 | 22/12/2035 | 22/09/2035 | 22/09/2035 | 22/06/2035 | 22/06/2035 | 22/03/2035 |      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha        | 1,57                     | 1,37       | 1,36       | 1,35       | 1,15       | 1,14       | 1,13       | 1,13       |            |      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final | Años                     | 15/01/2025 | 02/11/2024 | 29/10/2024 | 26/10/2024 | 12/08/2024 | 10/08/2024 | 08/08/2024 | 06/08/2024 |      |
| Serie D                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media   | Años                     | 1,75       | 1,50       | 1,50       | 1,50       | 1,25       | 1,25       | 1,25       | 1,25       |      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha        | 22/03/2025               | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/09/2024 | 22/09/2024 | 22/09/2024 | 22/09/2024 |            |      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final | Años                     | 1,75       | 1,50       | 1,50       | 1,50       | 1,25       | 1,25       | 1,25       | 1,25       |      |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media   | Años                     | 22/03/2025 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/12/2024 | 22/09/2024 | 22/09/2024 | 22/09/2024 | 22/09/2024 |      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha        | 18,01                    | 18,01      | 18,01      | 18,01      | 18,01      | 18,01      | 18,01      | 18,01      |            |      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final | 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 |      |

\* 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                | 89,15% | 102.704.363,94 | 11,37% | 95,58%       | 870.700.000,00 | 4,47% |
| Serie A1               | 0,00%  | 0,00           |        | 9,88%        | 90.000.000,00  |       |
| Serie A2               | 89,15% | 102.704.363,94 |        | 85,70%       | 780.700.000,00 |       |
| Serie B                | 4,41%  | 5.081.315,20   | 6,75%  | 2,28%        | 20.800.000,00  | 2,17% |
| Serie C                | 1,93%  | 2.223.281,97   | 4,73%  | 1,00%        | 9.100.000,00   | 1,15% |
| Serie D                | 4,51%  | 5.200.000,00   |        | 1,14%        | 10.400.000,00  |       |
| Emisión de Bonos       |        | 115.208.961,11 |        |              | 911.000.000,00 |       |
| Fondo de Reserva       | 4,73%  | 5.200.000,00   |        | 1,15%        | 10.400.000,00  |       |

| Otras operaciones financieras (actual)          |              |            |         |
|-------------------------------------------------|--------------|------------|---------|
| Activo                                          | Saldo        | Interés    |         |
| Cuenta de Tesorería                             | 8.604.943,76 | 0,000%     |         |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso                | 11.458,13    |            |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso                  | 2.664,11     |            |         |
| Pasivo                                          | Disponibile  | 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                                        |              | 730.000,00 |         |
| 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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com  
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2023  
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                                                                     | 3.015          | 9.544             |  |
| Principal                                                                  |                |                   |  |
| Pendiente vencimiento                                                      | 109.402.569,49 | 900.711.214,30    |  |
| Medio                                                                      | 36.286,09      | 94.374,60         |  |
| Mínimo                                                                     | 36,99          | 161,55            |  |
| Máximo                                                                     | 323.119,66     | 944.147,00        |  |
| Interés nominal                                                            |                |                   |  |
| Medio ponderado                                                            | 3,44%          | 3,83%             |  |
| Mínimo                                                                     | 1,25%          | 2,17%             |  |
| Máximo                                                                     | 7,86%          | 7,00%             |  |
| Vencimiento final                                                          |                |                   |  |
| Media ponderada (meses)                                                    | 114            | 263               |  |
| Mínimo                                                                     | 05/08/2023     | 01/01/2007        |  |
| Máximo                                                                     | 05/09/2041     | 05/09/2041        |  |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) |                |                   |  |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año                                                      | 0,88%          | 1,59%             |  |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)                                     | 99,12%         | 98,41%            |  |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) |           |        |                   |        |
|------------------------------------------------------------|-----------|--------|-------------------|--------|
|                                                            | Actual    |        | A la constitución |        |
|                                                            | % Cartera | % P/VT | % Cartera         | % P/VT |
| 0,01 - 10%                                                 | 7,10      | 6,69   | 0,31              | 7,06   |
| 10,01 - 20%                                                | 18,34     | 15,74  | 1,71              | 16,20  |
| 20,01 - 30%                                                | 33,64     | 25,17  | 3,60              | 25,53  |
| 30,01 - 40%                                                | 35,28     | 35,57  | 6,22              | 35,18  |
| 40,01 - 50%                                                | 5,59      | 42,65  | 9,44              | 45,31  |
| 50,01 - 60%                                                | 0,04      | 50,19  | 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                                            |           | 26,78  |                   | 63,48  |
| Mínimo                                                     |           | 0,02   |                   | 0,24   |
| Máximo                                                     |           | 50,19  |                   | 119,54 |

| Amortización anticipada |            |                 |                 |                  |           |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
|                         | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante  | 0,61%      | 0,62%           | 0,69%           | 0,65%            | 0,41%     |
| Tasa anual equivalente  | 7,04%      | 7,19%           | 8,01%           | 7,52%            | 4,78%     |

| Distribución geográfica |        |                   |
|-------------------------|--------|-------------------|
|                         | Actual | A la constitución |
| Andalucía               | 2,76%  | 3,72%             |
| Aragón                  | 4,66%  | 5,21%             |
| Asturias                |        | 0,01%             |
| Canarias                |        | 0,04%             |
| Cantabria               | 0,08%  | 0,02%             |
| Castilla y León         | 0,01%  | 0,08%             |
| Castilla-La Mancha      | 0,19%  | 0,31%             |
| Cataluña                | 3,03%  | 2,82%             |
| Comunidad Valenciana    | 70,03% | 69,94%            |
| Extremadura             |        | 0,01%             |
| Galicia                 |        | 0,01%             |
| Islas Baleares          | 1,02%  | 0,70%             |
| La Rioja                | 0,84%  | 0,95%             |
| Madrid                  | 6,44%  | 6,10%             |
| Murcia                  | 10,39% | 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     | 9                 | 2.049,70               | 362,90     | 0,00  | 2.412,60     | 0,11   | 229.522,25                | 231.934,85   | 4,35                           | 17,73 |
| De > 1 a = 2 Meses   | 3                 | 4.283,08               | 611,72     | 0,00  | 4.894,80     | 0,22   | 154.159,75                | 159.054,55   | 2,99                           | 31,10 |
| De > 2 a = 3 Meses   | 5                 | 6.501,34               | 1.359,03   | 0,00  | 7.860,37     | 0,36   | 189.187,54                | 197.047,91   | 3,70                           | 18,02 |
| De > 3 a = 6 Meses   | 9                 | 13.726,18              | 2.537,86   | 0,00  | 16.264,04    | 0,74   | 240.315,20                | 256.579,24   | 4,82                           | 15,99 |
| De > 6 a < 12 Meses  | 3                 | 16.097,54              | 3.801,69   | 0,00  | 19.899,23    | 0,90   | 222.610,50                | 242.509,73   | 4,55                           | 37,43 |
| De = 12 a < 18 Meses | 4                 | 25.284,21              | 2.203,89   | 0,00  | 27.488,10    | 1,25   | 119.859,35                | 147.347,45   | 2,77                           | 23,22 |
| De = 18 a < 24 Meses | 2                 | 4.302,33               | 224,55     | 0,00  | 4.526,88     | 0,21   | 5.302,70                  | 9.829,58     | 0,18                           | 3,17  |
| De ≥ 2 Años          | 53                | 1.867.138,49           | 249.749,16 | 0,00  | 2.116.887,65 | 96,21  | 1.964.641,69              | 4.081.529,34 | 76,64                          | 42,73 |
| Subtotal             | 88                | 1.939.382,87           | 260.850,80 | 0,00  | 2.200.233,67 | 100,00 | 3.125.598,98              | 5.325.832,65 | 100,00                         | 34,00 |
| Total                | 88                | 1.939.382,87           | 260.850,80 | 0,00  | 2.200.233,67 |        | 3.125.598,98              | 5.325.832,65 |                                |       |