

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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	22/12/2023	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	12.461,06 97.283.495,42 12,46%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0840% 22/12/2023 128,641061 Bruto 104,199259 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0382746024	20/11/2006 208	23.139,98 4.813.115,84 23,14%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2540% 22/12/2023 248,828062 Bruto 201,550730 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf A3 (sf)	A+ A2
Serie C ES0382746032	20/11/2006 91	23.142,13 2.105.933,83 23,14%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4440% 22/12/2023 259,965832 Bruto 210,572324 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Ba1 (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	7,4340% 22/12/2023 939,575000 Bruto 761,055750 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca
Total		109.402.545,09	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	1,17	1,16	1,16	1,15	0,94	0,93	0,93	0,93
			Fecha	20/11/2024	18/11/2024	16/11/2024	14/11/2024	28/08/2024	27/08/2024	26/08/2024	24/08/2024
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
		Fecha	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,43	4,27	4,11	3,96	3,79	3,65	3,53	3,40
			Fecha	26/02/2028	27/12/2027	30/10/2027	05/09/2027	05/07/2027	17/05/2027	31/03/2027	15/02/2027
Amort. final		Años	11,26	11,01	10,76	10,50	10,26	10,01	10,01	9,76	
	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		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,17	1,16	1,16	1,15	0,94	0,93	0,93	0,93
			Fecha	20/11/2024	18/11/2024	16/11/2024	14/11/2024	28/08/2024	27/08/2024	26/08/2024	24/08/2024
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
		Fecha	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,20	9,99	9,78	9,57	9,71	9,49	9,27	9,04
			Fecha	29/11/2033	14/09/2033	29/06/2033	14/04/2033	03/06/2033	17/03/2033	26/12/2032	04/10/2032
Amort. final		Años	12,26	12,26	12,26	12,01	12,01	11,76	11,76	11,50	
	Fecha	22/12/2035	22/12/2035	22/12/2035	22/09/2035	22/09/2035	22/06/2035	22/06/2035	22/03/2035		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,17	1,16	1,16	1,15	0,94	0,93	0,93	0,93
			Fecha	20/11/2024	18/11/2024	16/11/2024	14/11/2024	28/08/2024	27/08/2024	26/08/2024	24/08/2024
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
		Fecha	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,02	11,74	11,48	11,22	11,43	11,21	11,00	10,79
			Fecha	27/09/2035	15/06/2035	12/03/2035	08/12/2034	23/02/2035	04/12/2034	17/09/2034	04/07/2034
Amort. final		Años	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	
	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		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
			Fecha	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
		Fecha	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76
			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
Amort. final		Años	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	
	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		

* 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	88,92%	97.283.495,42	11,63%	95,58%	870.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00
Serie A2	88,92%	97.283.495,42		85,70%	780.700.000,00
Serie B	4,40%	4.813.115,84	7,01%	2,28%	20.800.000,00
Serie C	1,92%	2.105.933,83	4,99%	1,00%	9.100.000,00
Serie D	4,75%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00
Emisión de Bonos		109.402.545,09			911.000.000,00
Fondo de Reserva	4,99%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.397.320,03	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		10.558,07	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.279,17	
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		230.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

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: 31/10/2023
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.928	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	104.129.782,73	900.711.214,30	
Medio	35.563,45	94.374,60	
Mínimo	63,11	161,55	
Máximo	315.676,89	944.147,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,17%	3,83%	
Mínimo	2,72%	2,17%	
Máximo	8,15%	7,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	112	263	
Mínimo	03/11/2023	01/01/2007	
Máximo	05/09/2041	05/09/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,89%	1,59%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,11%	98,41%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	7,57	6,64	0,31	7,06
10,01 - 20%	18,72	15,87	1,71	16,20
20,01 - 30%	33,69	24,95	3,60	25,53
30,01 - 40%	34,99	35,26	6,22	35,18
40,01 - 50%	5,03	42,44	9,44	45,31
50,01 - 60%			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		26,35		63,48
Mínimo		0,08		0,24
Máximo		49,46		119,54

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,49%	0,62%	0,62%	0,70%	0,41%
Tasa anual equivalente	5,76%	7,22%	7,20%	8,10%	4,82%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,65%	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	2,99%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,16%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	1,03%	0,70%
La Rioja	0,86%	0,95%
Madrid	6,39%	6,10%
Murcia	10,42%	9,57%
Navarra	0,56%	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	2.601,50	521,04	0,00	3.122,54	0,14	199.637,45	202.759,99	3,82	21,33
De > 1 a = 2 Meses	2	997,37	389,98	0,00	1.387,35	0,06	51.233,28	52.620,63	0,99	18,12
De > 3 a = 6 Meses	11	22.678,45	4.423,75	0,00	27.102,20	1,19	387.418,03	414.520,23	7,80	23,36
De > 6 a < 12 Meses	7	15.425,69	5.144,39	0,00	20.570,08	0,90	248.325,45	268.895,53	5,06	19,86
De = 12 a < 18 Meses	5	36.184,50	6.245,38	0,00	42.429,88	1,86	224.327,42	266.757,30	5,02	29,45
De = 18 a < 24 Meses	1	4.136,38	193,74	0,00	4.330,12	0,19	4.689,68	9.019,80	0,17	8,19
De ≥ 2 Años	54	1.912.816,70	267.651,16	0,00	2.180.467,86	95,66	1.916.750,45	4.097.218,31	77,13	42,01
Subtotal	86	1.994.840,59	284.569,44	0,00	2.279.410,03	100,00	3.032.381,76	5.311.791,79	100,00	35,09
Total	86	1.994.840,59	284.569,44	0,00	2.279.410,03		3.032.381,76	5.311.791,79		