

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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

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	22/03/2024	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	11.860,62 92.595.860,34 11,86%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0660% 22/03/2024 121,902793 Bruto 98,741262 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	22.048,60 4.586.108,80 22,05%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2360% 22/03/2024 236,089059 Bruto 191,232138 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	4,4260% 22/03/2024 258,912865 Bruto 209,719421 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	7,4160% 22/03/2024 937,300000 Bruto 759,213000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca
Total		104.487.902,97	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 0,95	0,95	0,94	0,94	0,72	0,72	0,72	0,71
		Amort. final	Años 1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 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 4,34	4,18	4,02	3,87	3,71	3,58	3,45	3,33
		Vida media	Años 24/04/2028	24/02/2028	28/12/2027	04/11/2027	06/09/2027	19/07/2027	02/06/2027	19/04/2027
		Amort. final	Años 10,76	10,76	10,51	10,25	10,01	9,76	9,51	9,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 22/09/2034	22/09/2034	22/06/2034	22/03/2034	22/12/2033	22/09/2033	22/06/2033	22/03/2033
		Amort. final	Años 0,95	0,94	0,94	0,72	0,72	0,72	0,71	0,71
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 03/12/2024	01/12/2024	30/11/2024	29/11/2024	09/09/2024	08/09/2024	08/09/2024	07/09/2024
		Amort. final	Años 1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
		Vida media	Años 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 10,27	10,07	9,87	9,66	9,85	9,64	9,42	9,20
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 27/03/2034	13/01/2034	01/11/2033	17/08/2033	24/10/2033	09/08/2033	23/05/2033	03/03/2033
		Amort. final	Años 12,01	12,01	11,76	11,76	11,51	11,51	11,25	11,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 22/12/2035	22/12/2035	22/09/2035	22/09/2035	22/06/2035	22/06/2035	22/03/2035	22/03/2035
		Amort. final	Años 1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
		Vida media	Años 21/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
		Amort. final	Años 1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
		Amort. final	Años 1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 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 17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51
		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	Años 17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51

* 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	88,62%	92.595.860,34	11,98%	95,58%	870.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	9,88%	90.000.000,00	4,47%
Serie A2	88,62%	92.595.860,34	85,70%	780.700.000,00	
Serie B	4,39%	4.586.108,80	7,36%	2.28%	20.800.000,00
Serie C	2,02%	2.105.933,83	5,24%	1,00%	9.100.000,00
Serie D	4,98%	5.200.000,00	1,14%	10.400.000,00	1,15%
Emisión de Bonos		104.487.902,97		911.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,24%	5.200.000,00	1,15%	10.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.516.628,06	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		74.548,05	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.880,81	
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		0,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	2.866	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	100.496.150,45	900.711.214,30	
Medio	35.064,95	94.374,60	
Mínimo	219,35	161,55	
Máximo	310.918,99	944.147,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,47%	3,83%	
Mínimo	3,32%	2,17%	
Máximo	8,15%	7,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	111	263	
Mínimo	05/01/2024	01/01/2007	
Máximo	05/09/2041	05/09/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,81%	1,59%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,19%	98,41%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	7,60	6,46	0,31	7,06
10,01 - 20%	19,77	15,87	1,71	16,20
20,01 - 30%	33,36	24,88	3,60	25,53
30,01 - 40%	34,86	35,08	6,22	35,18
40,01 - 50%	4,41	42,32	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		26,02		63,48
Mínimo		0,21		0,24
Máximo		49,01		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,00%	0,66%	0,66%	0,69%	0,41%
Tasa anual equivalente	11,40%	7,65%	7,65%	8,00%	4,85%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,67%	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	3,05%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,24%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	1,01%	0,70%
La Rioja	0,87%	0,95%
Madrid	6,23%	6,10%
Murcia	10,41%	9,57%
Navarra	0,57%	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	4	916,92	231,75	0,00	1.148,67	0,05	138.632,67	139.781,34	2,61	16,98
De > 1 a = 2 Meses	6	2.723,52	1.041,03	0,00	3.764,55	0,16	229.659,86	233.424,41	4,35	23,98
De > 3 a = 6 Meses	7	10.432,89	2.902,43	0,00	13.335,32	0,57	172.400,00	185.735,32	3,46	19,04
De > 6 a < 12 Meses	11	33.852,59	9.481,58	0,00	43.334,17	1,85	377.631,86	420.966,03	7,85	20,64
De = 12 a < 18 Meses	3	19.916,83	5.827,86	0,00	25.744,69	1,10	168.865,43	194.610,12	3,63	37,07
De = 18 a < 24 Meses	3	22.852,01	1.978,43	0,00	24.830,44	1,06	55.282,83	80.113,27	1,49	16,32
De ≥ 2 Años	54	1.942.896,27	281.543,98	0,00	2.224.440,25	95,20	1.885.542,87	4.109.983,12	76,61	42,14
Subtotal	88	2.033.591,03	303.007,06	0,00	2.336.598,09	100,00	3.028.015,52	5.364.613,61	100,00	34,43
Total	88	2.033.591,03	303.007,06	0,00	2.336.598,09		3.028.015,52	5.364.613,61		