VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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 Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) Actual	 Inicial	Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	 Próxima	Calificación Fitch / Moody's 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	24/06/2024	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	11.271,63 87.997.615,41 11,27%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0720% 24/06/2024 119,844980 Bruto 97,074434 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	24/06/2024 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0382746024	20/11/2006 208	20.931,23 4.353.695,84 20,93%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2420% 24/06/2024 231,841281 Bruto 187,791438 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	20.933,17 1.904.918,47 20,93%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4320% 24/06/2024 242,247947 Bruto 196,220837 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	7,4220% 24/06/2024 968,983333 Bruto 784,876500 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca
Total		99.456.229,72	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		0,73	0,73	0,72	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
			Fecha		12/12/2024	11/12/2024	11/12/2024	18/09/2024	17/09/2024	17/09/2024	17/09/2024	17/09/2024
		Amort. final	Años		0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Fecha		22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		4,29	4,13	3,98	3,80	3,66	3,53	3,41	3,29
			Fecha		05/07/2028	07/05/2028	12/03/2028	08/01/2028	18/11/2027	01/10/2027	17/08/2027	05/07/2027
		Amort. final	Años		10,76	10,51	10,26	10,01	10,01	9,76	9,51	9,26
			Fecha		22/12/2034	22/09/2034	22/06/2034	22/03/2034	22/03/2034	22/12/2033	22/09/2033	22/06/2033
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años		0,73	0,73	0,72	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
			Fecha		12/12/2024	11/12/2024	11/12/2024	18/09/2024	17/09/2024	17/09/2024	17/09/2024	17/09/2024
		Amort. final	Años		0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Fecha		22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		10,48	10,31	10,14	10,34	10,17	9,99	9,80	9,60
			Fecha		09/09/2034	11/07/2034	10/05/2034	23/07/2034	21/05/2034	14/03/2034	04/01/2034	24/10/2033
		Amort. final	Años		12,01	11,76	11,76	11,51	11,51	11,26	11,26	11,01
			Fecha		22/03/2036	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		0,73	0,73	0,72	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
			Fecha		12/12/2024	11/12/2024	11/12/2024	18/09/2024	17/09/2024	17/09/2024	17/09/2024	17/09/2024
		Amort. final	Años		0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Fecha		22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		12,48	12,23	12,00	12,25	12,06	11,89	11,71	11,54
			Fecha		08/09/2036	09/06/2036	18/03/2036	18/06/2036	10/04/2036	06/02/2036	03/12/2035	04/10/2035
		Amort. final	Años		17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26
			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		0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Fecha		22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
		Amort. final	Años		0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Fecha		22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26
			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		17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26
			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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)

		Actual	% MC		A la emisión	% MC
Clase A	88,48%	87.997.615,41	12,16%	95,58%	870.700.000,00	4,47%
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00	
Serie A2	88,48%	87.997.615,41		85,70%	780.700.000,00	
Serie B	4,38%	4.353.695,84	7,54%	2,28%	20.800.000,00	2,17%
Serie C	1,92%	1.904.918,47	5,52%	1,00%	9.100.000,00	1,15%
Serie D	5,23%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00	
Emisión de Bonos		99.456.229,72			911.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,52%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.943.580,59	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		78.900,61	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.856,27	
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

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: 30/04/2024
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	2.747	9.544
Principal		
Pendiente vencimiento	94.265.186,60	900.711.214,30
Medio	34.315,68	94.374,60
Mínimo	100,22	161,55
Máximo	301.283,49	944.147,00
Interés nominal		
Medio ponderado	4,70%	3,83%
Mínimo	4,06%	2,17%
Máximo	8,15%	7,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	108	263
Mínimo	05/05/2024	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%	7,79	6,33	0,31	7,06
10,01 - 20%	20,64	15,81	1,71	16,20
20,01 - 30%	33,60	24,73	3,60	25,53
30,01 - 40%	34,68	34,88	6,22	35,18
40,01 - 50%	3,29	42,29	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		25,55		63,48
Mínimo		0,08		0,24
Máximo		48,08		119,54

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,43%	0,47%	0,62%	0,62%	0,42%
Tasa anual equivalente	5,05%	5,48%	7,21%	7,21%	4,89%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,68%	3,72%
Aragón	4,67%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias		0,04%
Cantabria	0,09%	0,02%
Castilla y León	0,01%	0,08%
Castilla-La Mancha	0,19%	0,31%
Cataluña	3,12%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,26%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,98%	0,70%
La Rioja	0,88%	0,95%
Madrid	6,18%	6,10%
Murcia	10,35%	9,57%
Navarra	0,59%	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	1.748,02	1.001,08	0,00	2.749,10	0,12	334.597,80	337.346,90	6,31	26,18
De > 1 a = 2 Meses	5	4.401,66	1.558,06	0,00	5.959,72	0,26	208.859,91	214.819,63	4,02	23,90
De > 2 a = 3 Meses	5	5.632,15	1.836,99	0,00	7.469,14	0,32	175.125,10	182.594,24	3,42	15,22
De > 3 a = 6 Meses	2	5.039,43	1.069,00	0,00	6.108,43	0,26	66.947,41	73.055,84	1,37	23,01
De > 6 a < 12 Meses	11	40.009,24	12.669,66	0,00	52.678,90	2,28	338.391,72	391.070,62	7,32	20,25
De = 12 a < 18 Meses	4	21.086,38	7.889,18	0,00	28.975,56	1,25	163.938,04	192.913,60	3,61	30,76
De = 18 a < 24 Meses	3	25.958,35	2.712,91	0,00	28.671,26	1,24	50.686,82	79.358,08	1,49	16,16
De ≥ 2 Años	52	1.889.194,45	290.276,37	0,00	2.179.470,82	94,26	1.692.992,77	3.872.463,59	72,47	42,17
Subtotal	89	1,993,069,68	319.013,25	0,00	2.312.082,93	100,00	3.031.539,57	5.343.622,50	100,00	33,53
Total	89	1.993.069,68	319.013,25	0,00	2.312.082,93		3.031.539,57	5.343.622,50		

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