

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
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

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	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	AAAsf 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	AAsf 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	
			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	10,34	10,14	9,99	9,89	9,80	9,71	9,60
			Fecha	09/09/2034	10/07/2034	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 fallos de los activos titulizados: 0%.											

* 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	88,48%	87.997.615,41	12,16%	95,58%	870.700.000,00
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
Serie C	1,92%	1.904.918,47	5,52%	1,00%	9.100.000,00
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		9.163.991,39	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		144.228,94	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.973,67	
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	11,71	
Efectivo		380.000,00	
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: 31/05/2024
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 ClB

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	2.718	9.544
Principal		
Pendiente vencimiento	92.713.429,62	900.711.214,30
Medio	34.110,90	94.374,60
Mínimo	20,75	161,55
Máximo	298.849,44	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	02/06/2024	01/01/2007
Máximo	05/09/2041	05/09/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,80%	1,59%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,20%	98,41%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	7,70	6,24	0,31	7,06
10,01 - 20%	21,02	15,78	1,71	16,20
20,01 - 30%	33,39	24,66	3,60	25,53
30,01 - 40%	35,03	34,80	6,22	35,18
40,01 - 50%	2,86	42,35	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		25,43		63,48
Mínimo		0,01		0,24
Máximo		47,85		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,61%	0,52%	0,64%	0,63%	0,42%
Tasa anual equivalente	7,04%	6,01%	7,43%	7,31%	4,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,68%	3,72%
Aragón	4,63%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias		0,04%
Cantabria	0,09%	0,02%
Castilla y León	0,00%	0,08%
Castilla-La Mancha	0,19%	0,31%
Cataluña	3,15%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,22%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	0,99%	0,70%
La Rioja	0,89%	0,95%
Madrid	6,23%	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	10	2.629,43	776,80	0,00	3.406,23	0,15	248.694,32	252.100,55	4,97	18,87
De > 1 a = 2 Meses	2	2.933,47	792,06	0,00	3.725,53	0,16	107.856,94	111.582,47	2,20	21,63
De > 2 a = 3 Meses	2	3.071,59	529,26	0,00	3.600,85	0,15	60.087,21	63.688,06	1,26	17,98
De > 3 a = 6 Meses	4	5.997,26	2.003,00	0,00	8.000,26	0,34	125.658,55	133.658,81	2,64	14,43
De > 6 a < 12 Meses	9	29.517,76	8.236,93	0,00	37.754,69	1,62	218.140,41	255.895,10	5,05	16,24
De = 12 a < 18 Meses	4	25.753,63	12.699,25	0,00	38.452,88	1,65	258.356,06	296.808,94	5,85	38,72
De = 18 a < 24 Meses	2	12.704,83	2.096,52	0,00	14.801,35	0,64	38.794,33	53.595,68	1,06	16,01
De ≥ 2 Años	53	1.917.701,24	297.729,26	0,00	2.215.430,50	95,28	1.688.913,96	3.904.344,46	76,98	41,81
Subtotal	86	2.000.309,21	324.863,08	0,00	2.325.172,29	100,00	2.746.501,78	5.071.674,07	100,00	33,48
Total	86	2.000.309,21	324.863,08	0,00	2.325.172,29		2.746.501,78	5.071.674,07		