

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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	23/09/2024	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	10.719,89 83.690.181,23 10,72%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	3,8500% 23/09/2024 104,325374 Bruto 84,503553 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	23/09/2024 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0382746024	20/11/2006 208	19.906,66 4.140.585,28 19,91%	100.000,00 20.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0200% 23/09/2024 202,284843 Bruto 163,850723 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAsf A3 (sf)	A+ A2 Baa3
Serie C ES0382746032	20/11/2006 91	19.908,51 1.811.674,41 19,91%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,510% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2100% 23/09/2024 211,865257 Bruto 171,610858 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	7,2000% 23/09/2024 910,000000 Bruto 737,100000 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf C (sf)	CCC Ca
Total		94.842.440,92	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
		Amort. final	Años	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
		Fecha	Años	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,16	4,00	3,85	3,71	3,57	3,45	3,32	3,21
		Amort. final	Años	20/08/2028	24/06/2028	30/04/2028	09/03/2028	19/01/2028	03/12/2027	19/10/2027	07/09/2027
		Fecha	Años	10,25	10,25	10,00	9,75	9,75	9,50	9,25	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/09/2034	22/09/2034	22/06/2034	22/03/2034	22/03/2034	22/12/2033	22/09/2033	22/06/2033
		Amort. final	Años	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,94	10,81	10,67	10,53	10,38	10,21	10,04	9,86
		Amort. final	Años	29/05/2035	12/04/2035	20/02/2035	31/12/2034	06/11/2034	07/09/2034	08/07/2034	03/05/2034
		Fecha	Años	11,50	11,50	11,50	11,25	11,25	11,00	11,00	10,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/12/2035	22/12/2035	22/12/2035	22/09/2035	22/09/2035	22/06/2035	22/06/2035	22/03/2035
		Amort. final	Años	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,00	12,81	12,64	12,47	12,32	12,17	12,02	11,89
		Amort. final	Años	20/06/2037	12/04/2037	10/02/2037	10/12/2036	14/10/2036	22/08/2036	29/06/2036	11/05/2036
		Fecha	Años	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01
	Sin amortización opcional *	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	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024	22/09/2024
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25

* 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	88,24%	83.690.181,23	12,44%	95,58%	870.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00
Serie A2	88,24%	83.690.181,23		85,70%	780.700.000,00
Serie B	4,37%	4.140.585,28	7,82%	2,28%	20.800.000,00
Serie C	1,91%	1.811.674,41	5,80%	1,00%	9.100.000,00
Serie D	5,48%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00
Emisión de Bonos		94.842.440,92			911.000.000,00
Fondo de Reserva	5,80%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.172.009,40	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		35.671,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso		6.258,89	
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

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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

Depositorio Activos
Caixabank

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.691	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	90.970.125,98	900.711.214,30	
Medio	33.805,32	94.374,60	
Mínimo	30,64	161,55	
Máximo	296.405,23	944.147,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,69%	3,83%	
Mínimo	4,00%	2,17%	
Máximo	8,15%	7,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	107	263	
Mínimo	05/07/2024	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%	7,61	6,15	0,31	7,06
10,01 - 20%	21,73	15,79	1,71	16,20
20,01 - 30%	33,38	24,70	3,60	25,53
30,01 - 40%	34,53	34,73	6,22	35,18
40,01 - 50%	2,75	42,28	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		25,30		63,48
Mínimo		0,03		0,24
Máximo		47,62		119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,82%	0,62%	0,61%	0,64%	0,42%
Tasa anual equivalente	9,44%	7,20%	7,10%	7,37%	4,92%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,69%	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	3,09%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,16%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	1,00%	0,70%
La Rioja	0,90%	0,95%
Madrid	6,29%	6,10%
Murcia	10,36%	9,57%
Navarra	0,60%	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	8	4.839,65	1.660,74	0,00	6.500,39	0,28	294.540,51	301.040,90	5,75	18,85
De > 1 a = 2 Meses	5	2.522,22	1.388,38	0,00	3.910,60	0,17	199.461,57	203.372,17	3,88	30,82
De > 2 a = 3 Meses	2	3.876,16	1.464,96	0,00	5.341,12	0,23	141.150,29	146.491,41	2,80	26,67
De > 3 a = 6 Meses	5	9.082,59	2.674,71	0,00	11.757,30	0,50	136.122,01	147.879,31	2,82	13,66
De > 6 a < 12 Meses	6	23.359,48	5.926,04	0,00	29.285,52	1,25	148.359,24	177.644,76	3,39	18,78
De = 12 a < 18 Meses	4	27.268,91	13.653,57	0,00	40.922,48	1,74	256.633,42	297.555,90	5,68	38,82
De = 18 a < 24 Meses	2	13.046,20	2.231,03	0,00	15.277,23	0,65	38.209,45	53.486,68	1,02	15,97
De ≥ 2 Años	53	1.931.582,55	304.368,58	0,00	2.235.951,13	95,19	1.673.467,24	3.909.418,37	74,65	41,86
Subtotal	85	2.015.577,76	333.368,01	0,00	2.348.945,77	100,00	2.887.943,73	5.236.889,50	100,00	34,28
Total	85	2.015.577,76	333.368,01	0,00	2.348.945,77		2.887.943,73	5.236.889,50		