

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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)		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	23/12/2024	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	10.179,61 79.472.215,27 10,18%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6050% 23/12/2024 92,763110 Bruto 75,138119 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	23/12/2024 "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	3,7750% 23/12/2024 189,956538 Bruto 153,864796 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	3,9650% 23/12/2024 199,535807 Bruto 161,624004 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	6,9550% 23/12/2024 879,034722 Bruto 712,018125 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca
Total		90.624.474,96	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	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,06	3,91	3,77	3,63	3,50	3,37	3,26
		Amort. final	Años	15/10/2028	21/08/2028	29/06/2028	09/05/2028	23/03/2028	06/02/2028	25/12/2027
		Fecha	22/09/2034	22/09/2034	22/09/2034	22/03/2034	22/03/2034	22/12/2033	22/09/2033	22/06/2033
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,67	10,55	10,41	10,27	10,13	9,96	9,80
		Amort. final	Años	24/05/2035	08/04/2035	17/02/2035	29/12/2034	06/11/2034	07/09/2034	09/07/2034
		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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,75	12,57	12,40	12,23	11,94	11,79	11,68
		Amort. final	Años	22/06/2037	15/04/2037	13/02/2037	14/12/2036	19/10/2036	28/08/2036	05/07/2036
		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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024	22/12/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76
		Amort. final	Años	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041	22/06/2041
		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	87,69%	79.472.215,27	13,06%	95,58%	870.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,88%	90.000.000,00
Serie A2	87,69%	79.472.215,27		85,70%	780.700.000,00
Serie B	4,57%	4.140.585,28	8,21%	2,28%	20.800.000,00
Serie C	2,00%	1.811.674,41	6,09%	1,00%	9.100.000,00
Serie D	5,74%	5.200.000,00		1,14%	10.400.000,00
Emisión de Bonos		90.624.474,96			911.000.000,00
Fondo de Reserva	6,09%	5.200.000,00		1,15%	10.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.173.376,81	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		18.018,27	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.437,95	
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: 30/09/2024
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	2.630	9.544
Principal		
Pendiente vencimiento	86.717.415,26	900.711.214,30
Medio	32.972,40	94.374,60
Mínimo	27,77	161,55
Máximo	288.973,87	944.147,00
Interés nominal		
Medio ponderado	4,60%	3,83%
Mínimo	3,67%	2,17%
Máximo	7,68%	7,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	105	263
Mínimo	05/10/2024	01/01/2007
Máximo	05/09/2041	05/09/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,74%	1,59%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,26%	98,41%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	7,54	6,06	0,31	7,06
10,01 - 20%	22,35	15,65	1,71	16,20
20,01 - 30%	33,90	24,54	3,60	25,53
30,01 - 40%	34,06	34,47	6,22	35,18
40,01 - 50%	2,16	42,31	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	24,93			63,48
Mínimo	0,13			0,24
Máximo	46,90			119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,50%	0,50%	0,56%	0,60%	0,42%
Tasa anual equivalente	5,86%	5,86%	6,53%	6,93%	4,93%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,65%	3,72%
Aragón	4,54%	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	3,10%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,33%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	1,03%	0,70%
La Rioja	0,93%	0,95%
Madrid	6,30%	6,10%
Murcia	10,24%	9,57%
Navarra	0,61%	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	1.894,52	679,21	0,00	2.573,73	0,11	190.025,90	192.599,63	3,67	20,74
De > 1 a = 2 Meses	2	1.245,20	466,29	0,00	1.711,49	0,07	78.682,28	80.393,77	1,53	29,12
De > 2 a = 3 Meses	3	4.086,35	1.326,87	0,00	5.413,22	0,22	124.091,83	129.505,05	2,47	17,22
De > 3 a = 6 Meses	6	13.526,34	4.351,66	0,00	17.878,00	0,74	320.701,18	338.579,18	6,45	27,67
De > 6 a < 12 Meses	8	30.747,85	7.909,39	0,00	38.657,24	1,59	200.150,87	238.808,11	4,55	14,80
De = 12 a < 18 Meses	5	28.343,33	14.129,63	0,00	42.472,96	1,75	250.336,73	292.809,69	5,57	35,49
De ≥ 2 Años	55	1.990.825,04	326.475,09	0,00	2.317.300,13	95,52	1.663.172,69	3.980.472,82	75,77	41,15
Subtotal	86	2.070.668,63	355.338,14	0,00	2.426.006,77	100,00	2.827.161,48	5.253.168,25	100,00	34,35
Total	86	2.070.668,63	355.338,14	0,00	2.426.006,77		2.827.161,48	5.253.168,25		