

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2025
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	24/03/2025	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0382746016	20/11/2006 7.807	9.669,60 75.490.567,20 9,67%	100.000,00 780.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	2.9890% 24/03/2025 73,058931 Bruto 59,177734 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	24/03/2025 "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	3,1590% 24/03/2025 158,959657 Bruto 128,757322 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf A3 (sf)	A+ A2
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	3,3490% 24/03/2025 168,536044 Bruto 136,514196 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	6,3390% 24/03/2025 801,179167 Bruto 648,955125 Neto	22/09/2044 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Ca
Total		86.642.826,89	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	0,25	0,25
		Fecha	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,95	3,80	3,66	3,53	3,40	3,29	3,17	3,07		
		Fecha	02/12/2028	09/10/2028	20/08/2028	03/07/2028	18/05/2028	05/04/2028	24/02/2028	15/01/2028			
		Amort. final	Años	9,75	9,75	9,50	9,25	9,00	8,75	8,50			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Fecha	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025			
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,39	10,17	10,00	9,85	9,70	9,53	9,38			
		Fecha	12/05/2035	30/03/2035	07/02/2035	19/12/2034	27/10/2034	01/09/2034	03/07/2034	01/05/2034			
		Amort. final	Años	11,00	11,00	10,75	10,50	10,25	10,00	9,75			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Fecha	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025			
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,48	12,30	12,14	11,97	11,82	11,68	11,53			
		Fecha	12/06/2037	07/04/2037	08/02/2037	09/12/2036	15/10/2036	24/08/2036	03/07/2036	16/05/2036			
		Amort. final	Años	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Fecha	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025	22/03/2025			
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51			
		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	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51			

* 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	87,13%	75.490.567,20	13,69%	870.700.000,00	4,47%
Serie A1	0,00%	0,00	9,88%	90.000.000,00	
Serie A2	87,13%	75.490.567,20	85,70%	780.700.000,00	
Serie B	4,78%	4.140.585,28	8,61%	20.800.000,00	2,17%
Serie C	2,09%	1.811.674,41	6,38%	9.100.000,00	1,15%
Serie D	6,00%	5.200.000,00	1,14%	10.400.000,00	
Emisión de Bonos		86.642.826,89		911.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,38%	5.200.000,00	1,15%	10.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.341.920,57	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		29.992,22	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.272,23	
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: 31/01/2025
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	2.537	9.544	
Principal			
Pendiente vencimiento	81.013.131,75	900.711.214,30	
Medio	31.932,65	94.374,60	
Mínimo	108,51	161,55	
Máximo	278.826,92	944.147,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,14%	3,83%	
Mínimo	2,94%	2,17%	
Máximo	7,68%	7,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	102	263	
Mínimo	05/02/2025	01/01/2007	
Máximo	05/09/2042	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%	7,75	6,16	0,31	7,06
10,01 - 20%	24,76	15,75	1,71	16,20
20,01 - 30%	32,66	24,49	3,60	25,53
30,01 - 40%	33,07	33,97	6,22	35,18
40,01 - 50%	1,75	42,06	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	24,35			63,48
Mínimo	0,05			0,24
Máximo	45,90			119,54

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,73%	0,57%	0,49%	0,55%	0,42%
Tasa anual equivalente	8,42%	6,65%	5,75%	6,37%	4,96%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,61%	3,72%
Aragón	4,49%	5,21%
Asturias		0,01%
Canarias		0,04%
Cantabria	0,10%	0,02%
Castilla y León	0,00%	0,08%
Castilla-La Mancha	0,18%	0,31%
Cataluña	2,88%	2,82%
Comunidad Valenciana	70,72%	69,94%
Extremadura		0,01%
Galicia		0,01%
Islas Baleares	1,07%	0,70%
La Rioja	0,89%	0,95%
Madrid	6,23%	6,10%
Murcia	10,19%	9,57%
Navarra	0,64%	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	6	2.709,16	672,49	0,00	3.381,65	0,16	203.216,29	206.597,94	4,39	19,65
De > 1 a = 2 Meses	4	2.574,80	212,61	0,00	2.787,41	0,13	111.851,87	114.639,28	2,44	14,11
De > 2 a = 3 Meses	6	6.541,91	2.707,56	0,00	9.249,47	0,44	276.759,93	283.009,40	5,87	26,76
De > 3 a = 6 Meses	4	12.836,66	4.013,94	0,00	16.850,60	0,80	229.683,24	246.533,84	5,24	22,83
De > 6 a < 12 Meses	6	17.829,34	8.249,91	0,00	26.079,25	1,25	210.956,57	237.035,82	5,04	18,83
De = 12 a < 18 Meses	4	23.266,57	3.695,70	0,00	26.962,27	1,29	56.829,07	83.791,34	1,78	14,18
De = 18 a < 24 Meses	3	25.064,86	7.659,93	0,00	32.724,79	1,56	105.720,21	138.445,00	2,94	30,01
De ≥ 2 Años	48	1.687.206,01	288.655,08	0,00	1.975.861,09	94,36	1.423.094,59	3.398.955,68	72,29	40,53
Subtotal	81	1.778.029,31	315.867,22	0,00	2.093.896,53	100,00	2.608.111,77	4.702.008,30	100,00	32,05
Total	81	1.778.029,31	315.867,22	0,00	2.093.896,53		2.608.111,77	4.702.008,30		