

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2006

NIF
V84669332
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
Société Générale

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JP Morgan

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositarío Activos
Bankia

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 ES0361796008	06/04/2006 1.000		100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2019	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	19.349,73 129.256.196,40 19,35%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/06/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	AAA Aaa
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	44.649,12 5.893.683,84 44,65%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/06/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2(sf) AA+	AA Aa2
Serie C ES0361796032	06/04/2006 116	55.024,67 6.382.861,72 55,02%	100.000,00 11.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/06/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3(sf) AA-	A A2
Serie D ES0361796040	06/04/2006 72	100.000,00 7.200.000,00 100,00%	100.000,00 7.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1910% 26/06/2019 48,811111 Bruto 39,537000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B2(sf) A-	BBB+ Baa3
Serie E ES0361796057	06/04/2006 100	100.000,00 10.000.000,00 100,00%	100.000,00 10.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6910% 26/06/2019 943,255556 Bruto 764,037000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		158.732.741,96	810.000.000,00						

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)

Serie	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual									
			0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87		
Serie A2	Con amortización opcional *	Años Fecha	3,23 16/06/2022	3,04 09/04/2022	2,98 16/03/2022	2,80 12/01/2022	2,64 14/11/2021	2,48 17/09/2021	2,44 31/08/2021	2,28 06/07/2021		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	4,51 26/09/2023	4,25 26/06/2023	4,25 26/06/2023	4,00 26/03/2023	3,76 26/12/2022	3,51 26/09/2022	3,51 26/09/2022	3,25 26/06/2022		
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,44 01/09/2023	4,22 11/06/2023	4,01 27/03/2023	3,82 16/01/2023	3,64 12/11/2022	3,47 13/09/2022	3,32 19/07/2022	3,18 28/05/2022		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	11,01 26/03/2030	10,51 26/09/2029	10,26 26/06/2029	10,26 26/12/2028	9,51 26/09/2028	9,01 26/03/2028	8,76 26/12/2027	8,51 26/09/2027		
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,51 26/09/2023	4,25 26/06/2023	4,25 26/06/2023	4,00 26/03/2023	3,76 26/12/2022	3,51 26/09/2022	3,51 26/09/2022	3,25 26/06/2022		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	11,47 10/09/2030	11,07 17/04/2030	10,71 07/12/2029	10,36 30/07/2029	10,01 25/03/2029	9,67 21/11/2028	9,32 17/07/2028	8,99 19/03/2028		
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,51 26/09/2023	4,25 26/06/2023	4,25 26/06/2023	4,00 26/03/2023	3,76 26/12/2022	3,51 26/09/2022	3,51 26/09/2022	3,25 26/06/2022		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	15,53 30/03/2032	15,27 05/11/2031	15,00 12/06/2031	14,72 11/12/2033	14,43 27/08/2033	14,14 11/05/2033	13,83 18/01/2033	13,52 26/09/2032		
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,51 26/09/2023	4,25 26/06/2023	4,25 26/06/2023	4,00 26/03/2023	3,76 26/12/2022	3,51 26/09/2022	3,51 26/09/2022	3,25 26/06/2022		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	25,02 26/03/2044	25,02 26/03/2044	25,02 26/03/2044	25,02 26/03/2044	25,02 26/03/2044	25,02 26/03/2044	25,02 26/03/2044	25,02 26/03/2044		

* 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)					
Clase		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	81,43%	129.256.196,40	19,82%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100,000.000,00	5,25%
Serie A2	81,43%	129.256.196,40	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,71%	5.893.683,84	15,86%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	4,02%	6.382.861,72	11,56%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	4,54%	7.200.000,00	6,72%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	6,30%	10.000.000,00	1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		158.732.741,96		810.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,72%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.965.222,19	-0,309%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	45.217,72		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.664,68		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/05/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2006

NIF
V84669332

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
Société Générale

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JP Morgan

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.930	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	148.915.084,05	800.012.981,57	
Medio	50.824,26	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	374.629,93	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,79%	3,40%	
Mínimo	0,26%	2,10%	
Máximo	2,87%	6,22%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	146	273	
Mínimo	04/06/2019	10/04/2006	
Máximo	05/05/2044	05/10/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,02%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,13%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,98%	99,86%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,91	6,59	0,14	7,86
10,01 - 20%	11,14	15,92	0,90	16,41
20,01 - 30%	23,48	25,22	2,20	25,62
30,01 - 40%	25,17	35,28	4,89	35,39
40,01 - 50%	27,68	44,65	10,54	45,61
50,01 - 60%	7,53	54,09	16,38	55,53
60,01 - 70%	2,09	62,30	27,70	65,74
70,01 - 80%			26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado	34,50		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	66,29		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,43%	0,42%	0,37%	0,55%
Tasa anual equivalente	4,84%	5,03%	4,88%	4,34%	6,36%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,48%	7,36%
Aragón	0,71%	0,49%
Asturias	0,28%	0,23%
Canarias	4,73%	4,44%
Cantabria	0,13%	0,15%
Castilla y León	2,47%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,67%	2,13%
Cataluña	9,87%	8,67%
Comunidad Valenciana	44,91%	48,19%
Extremadura	0,12%	0,31%
Galicia	2,16%	1,77%
Islas Baleares	5,58%	5,83%
La Rioja	0,47%	0,57%
Madrid	11,51%	10,33%
Melilla	0,04%	0,03%
Murcia	2,04%	1,78%
Navarra	3,67%	4,08%
Pais Vasco	1,17%	1,11%

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	74	26.890,75	2.365,42	0,00	29.256,17	0,82	5.060.148,40	5.089.404,57	29,45	30,28
De > 1 a = 2 Meses	23	17.902,34	1.744,43	0,00	19.646,77	0,55	1.610.231,58	1.629.878,35	9,43	29,00
De > 2 a = 3 Meses	10	12.760,17	1.158,11	0,00	13.918,28	0,39	777.087,26	791.005,54	4,58	39,35
De > 3 a = 6 Meses	12	36.430,26	2.368,38	0,00	38.798,64	1,09	794.694,47	833.493,11	4,82	32,00
De > 6 a < 12 Meses	12	49.099,27	4.668,64	0,00	53.767,91	1,51	712.022,09	765.790,00	4,43	25,51
De = 12 a < 18 Meses	4	44.454,16	759,04	0,00	45.213,20	1,27	48.435,91	93.649,11	0,54	11,43
De = 18 a < 24 Meses	2	29.935,94	3.191,68	0,00	33.127,62	0,93	167.399,59	200.527,21	1,16	31,43
De ≥ 2 Años	88	2.749.800,52	588.891,26	0,00	3.338.691,78	93,46	4.537.794,06	7.876.485,84	45,58	49,10
Subtotal	225	2.967.273,41	605.146,96	0,00	3.572.420,37	100,00	13.707.813,36	17.280.233,73	100,00	36,35
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	64.416,37	0,00	0,00	64.416,37	5,59	0,00	64.416,37	5,59	19,56
De > 3 a = 6 Meses	1	74.969,39	231,39	0,00	75.200,78	6,52	0,00	75.200,78	6,52	41,59
De = 18 a < 24 Meses	1	83.766,76	1.271,32	0,00	85.038,08	7,38	0,00	85.038,08	7,38	31,92
De ≥ 2 Años	21	885.052,50	41.400,13	1.813,14	928.265,77	80,51	0,00	928.265,77	80,51	17,18
Subtotal	24	1.108.205,02	42.902,84	1.813,14	1.152.921,00	100,00	0,00	1.152.921,00	100,00	18,66
Total	249	4.075.478,43	648.049,80	1.813,14	4.725.341,37		13.707.813,36	18.433.154,73		