

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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 | | |
| | | 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 | 28/12/2020 | 26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through" | AAAsf Aaa (sf) | AAA Aaa | |
| Serie A2 ES0361796016 | 06/04/2006 6.680 | 15.697,41 104.858.698,80 15,70% | 100.000,00 668.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic | 0,0000% 28/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto | 26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic | 28/12/2020 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | AAAsf Aa1 (sf) | AAA Aaa | |
| Serie B ES0361796024 | 06/04/2006 132 | 33.385,02 4.406.822,64 33,39% | 100.000,00 13.200.000,00 | Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic | 0,0000% 28/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto | 26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | AA+sf A2 (sf) | AA Aa2 | |
| Serie C ES0361796032 | 06/04/2006 116 | 34.589,59 4.012.392,44 34,59% | 100.000,00 11.600.000,00 | Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic | 0,0000% 28/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto | 26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | AA-sf Baa3 | 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 | 0,0070% 28/12/2020 1,769444 Bruto 1,433250 Neto | 26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | A-sf B2 (sf) | 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 | 3,5070% 28/12/2020 886,491667 Bruto 718,058250 Neto | 26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar Por reducción Fondo Reserva | CCCSf C (sf) | CC Ca | |
| Total | | 130.477.913,88 | 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 | Con 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 | Amort. final | Años | 2,53 | 2,35 | 2,17 | 2,14 | 1,97 | 1,94 | 1,78 | 1,76 | |
| | | Fecha | 08/04/2023 | 02/02/2023 | 29/11/2022 | 18/11/2022 | 16/09/2022 | 07/09/2022 | 09/07/2022 | 01/07/2022 | |
| Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 3,24 | 2,99 | 2,74 | 2,74 | 2,49 | 2,49 | 2,24 | 2,24 | |
| | | Fecha | 26/12/2023 | 26/09/2023 | 26/06/2023 | 26/06/2023 | 26/03/2023 | 26/03/2023 | 26/12/2022 | 26/12/2022 | |
| Serie B | Amort. final | Años | 4,14 | 3,94 | 3,76 | 3,59 | 3,44 | 3,29 | 3,15 | 3,03 | |
| | | Fecha | 15/11/2024 | 05/09/2024 | 02/07/2024 | 01/05/2024 | 05/03/2024 | 12/01/2024 | 23/11/2023 | 07/10/2023 | |
| Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 10,25 | 9,75 | 9,50 | 9,25 | 9,00 | 8,50 | 8,25 | 8,00 | |
| | | Fecha | 26/12/2030 | 26/06/2030 | 26/03/2030 | 26/12/2029 | 26/09/2029 | 26/03/2029 | 26/12/2028 | 26/09/2028 | |
| Serie C | Amort. final | Años | 3,24 | 2,99 | 2,74 | 2,74 | 2,49 | 2,49 | 2,24 | 2,24 | |
| | | Fecha | 26/12/2023 | 26/09/2023 | 26/06/2023 | 26/06/2023 | 26/03/2023 | 26/03/2023 | 26/12/2022 | 26/12/2022 | |
| Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 10,73 | 10,35 | 9,99 | 9,66 | 9,35 | 9,07 | 8,78 | 8,50 | |
| | | Fecha | 18/06/2031 | 31/01/2031 | 21/09/2030 | 24/05/2030 | 02/02/2030 | 21/10/2029 | 09/07/2029 | 29/03/2029 | |
| Serie D | Amort. final | Años | 11,25 | 11,00 | 10,50 | 10,25 | 9,75 | 9,50 | 9,25 | 9,00 | |
| | | Fecha | 26/12/2031 | 26/09/2031 | 26/03/2031 | 26/12/2030 | 26/06/2030 | 26/03/2030 | 26/12/2029 | 26/09/2029 | |
| Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 18,10 | 17,83 | 17,59 | 17,34 | 17,09 | 16,83 | 16,58 | 16,33 | |
| | | Fecha | 26/03/2033 | 26/12/2032 | 26/06/2032 | 26/03/2032 | 26/03/2032 | 26/03/2031 | 26/03/2031 | 26/12/2030 | |
| Serie E | Amort. final | Años | 3,24 | 2,99 | 2,74 | 2,74 | 2,49 | 2,49 | 2,24 | 2,24 | |
| | | Fecha | 26/12/2023 | 26/09/2023 | 26/06/2023 | 26/06/2023 | 26/03/2023 | 26/03/2023 | 26/12/2022 | 26/12/2022 | |
| Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 14,06 | 13,83 | 13,59 | 13,34 | 13,09 | 12,83 | 12,58 | 12,28 | |
| | | Fecha | 18/10/2034 | 25/07/2034 | 28/04/2034 | 27/01/2034 | 26/10/2033 | 23/07/2033 | 15/04/2033 | 06/01/2033 | |
| Serie E | Amort. final | Años | 23,51 | 23,51 | 23,51 | 23,51 | 23,51 | 23,51 | 23,51 | 23,51 | |
| | | Fecha | 26/03/2044 | 26/03/2044 | 26/03/2044 | 26/03/2044 | 26/03/2044 | 26/03/2044 | 26/03/2044 | 26/03/2044 | |
| Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 23,51 | 23,51 | 23,51 | 23,51 | 23,51 | 23,51 | 23,51 | 23,51 | |
| | | Fecha | 26/03/2044 | 26/03/2044 | 26/03/2044 | 26/03/2044 | 26/03/2044 | 26/03/2044 | 26/03/2044 | 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 | 80,37% | 104.858.698,80 | 21,26% | 94,81% | 768.000.000,00 |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | 12,35% | 100,000.000,00 | 5,25% |
| Serie A2 | 80,37% | 104.858.698,80 | 82,47% | 668.000.000,00 | |
| Serie B | 3,38% | 4.406.822,64 | 17,61% | 13.200.000,00 | 3,60% |
| Serie C | 3,08% | 4.012.392,44 | 14,28% | 11.600.000,00 | 2,15% |
| Serie D | 5,52% | 7.200.000,00 | 8,30% | 7.200.000,00 | 1,25% |
| Serie E | 7,66% | 10.000.000,00 | 1,23% | 10.000.000,00 | |
| Emisión de Bonos | | 130.477.913,88 | | 810.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 8,30% | 10.000.000,00 | | 10.000.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|---------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 10.165.017,34 | -0,298% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 224.210,83 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 5.243,84 | | |
| 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: 30/09/2020
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 | 2.598 | 7.093 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 123.934.562,79 | 800.012.981,57 | |
| Medio | 47.703,83 | 112.789,09 | |
| Mínimo | 0,00 | 0,52 | |
| Máximo | 345.279,43 | 600.000,00 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 0,72% | 3,40% | |
| Mínimo | 0,14% | 2,10% | |
| Máximo | 2,74% | 6,22% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 136 | 273 | |
| Mínimo | 02/10/2020 | 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% | 3,43 | 7,25 | 0,14 | 7,86 |
| 10,01 - 20% | 15,93 | 15,69 | 0,90 | 16,41 |
| 20,01 - 30% | 23,24 | 24,88 | 2,20 | 25,62 |
| 30,01 - 40% | 30,24 | 35,27 | 4,89 | 35,39 |
| 40,01 - 50% | 20,98 | 43,91 | 10,54 | 45,61 |
| 50,01 - 60% | 5,66 | 53,57 | 16,38 | 55,53 |
| 60,01 - 70% | 0,52 | 61,37 | 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 | 31,76 | | 64,29 | |
| Mínimo | 0,00 | | 0,00 | |
| Máximo | 62,15 | | 99,98 | |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,24% | 0,27% | 0,21% | 0,27% | 0,52% |
| Tasa anual equivalente | 2,87% | 3,14% | 2,54% | 3,14% | 6,07% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 7,45% | 7,36% |
| Aragón | 0,68% | 0,49% |
| Asturias | 0,28% | 0,23% |
| Canarias | 4,68% | 4,44% |
| Cantabria | 0,13% | 0,15% |
| Castilla y León | 2,50% | 2,54% |
| Castilla-La Mancha | 2,81% | 2,13% |
| Cataluña | 10,33% | 8,67% |
| Comunidad Valenciana | 44,15% | 48,19% |
| Extremadura | 0,08% | 0,31% |
| Galicia | 2,04% | 1,77% |
| Islas Baleares | 5,73% | 5,83% |
| La Rioja | 0,45% | 0,57% |
| Madrid | 11,94% | 10,33% |
| Melilla | 0,04% | 0,03% |
| Murcia | 2,07% | 1,78% |
| Navarra | 3,56% | 4,08% |
| Pais Vasco | 1,07% | 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 | 51 | 18.455,00 | 1.406,61 | 3.316,05 | 23.177,66 | 0,55 | 3.268.090,74 | 3.291.268,40 | 21,12 | 30,10 |
| De > 1 a = 2 Meses | 24 | 13.831,47 | 1.303,77 | 300,00 | 15.435,24 | 0,37 | 1.341.573,92 | 1.357.009,16 | 8,71 | 30,29 |
| De > 2 a = 3 Meses | 10 | 10.217,64 | 752,60 | 0,00 | 10.970,24 | 0,26 | 598.650,80 | 609.621,04 | 3,91 | 30,09 |
| De > 3 a = 6 Meses | 11 | 28.368,83 | 2.140,84 | 0,00 | 30.509,67 | 0,72 | 726.607,44 | 757.117,11 | 4,86 | 26,28 |
| De > 6 a < 12 Meses | 16 | 66.696,73 | 4.917,72 | 0,00 | 71.614,45 | 1,70 | 1.006.488,45 | 1.078.102,90 | 6,92 | 29,21 |
| De = 12 a < 18 Meses | 5 | 50.622,95 | 3.652,84 | 0,00 | 54.275,79 | 1,29 | 393.676,54 | 447.952,33 | 2,87 | 34,56 |
| De = 18 a < 24 Meses | 10 | 111.734,62 | 5.622,65 | 0,00 | 117.357,27 | 2,78 | 263.549,70 | 380.906,97 | 2,44 | 20,00 |
| De ≥ 2 Años | 90 | 3.272.982,54 | 617.190,50 | 8.664,94 | 3.898.837,98 | 92,34 | 3.763.184,48 | 7.662.022,46 | 49,17 | 47,37 |
| Subtotal | 217 | 3.572.909,78 | 636.987,53 | 12.280,99 | 4.222.178,30 | 100,00 | 11.361.822,07 | 15.584.000,37 | 100,00 | 35,92 |
| Dudosos (subjetivos) | | | | | | | | | | |
| De > 0 a = 1 Mes | 1 | 59.218,64 | 0,00 | 0,00 | 59.218,64 | 5,13 | 0,00 | 59.218,64 | 5,13 | 17,98 |
| De = 18 a < 24 Meses | 1 | 74.969,39 | 853,71 | 0,00 | 75.823,10 | 6,57 | 0,00 | 75.823,10 | 6,57 | 41,93 |
| De ≥ 2 Años | 22 | 968.819,26 | 48.389,09 | 2.487,16 | 1.019.695,51 | 88,31 | 0,00 | 1.019.695,51 | 88,31 | 17,99 |
| Subtotal | 24 | 1.103.007,29 | 49.242,80 | 2.487,16 | 1.154.737,25 | 100,00 | 0,00 | 1.154.737,25 | 100,00 | 18,69 |
| Total | 241 | 4.675.917,07 | 686.230,33 | 14.768,15 | 5.376.915,55 | | 11.361.822,07 | 16.738.737,62 | | |