

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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	28/06/2021	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	14.291,22 95.465.349,60 14,29%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 28/06/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	28/06/2021 "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% 28/06/2021 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% 28/06/2021 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 (sf)	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	0,0000% 28/06/2021 0,000000 Bruto 0,000000 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	3,4650% 28/06/2021 904,750000 Bruto 732,847500 Neto	28/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf C (sf)	CC Ca	
Total		121.084.564,68	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	Vida media	Años	% TACP									
				0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87		
				% TACP Anual equivalente									
				3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,22	2,03	1,85	1,83	1,81	1,64	1,62	1,60		
		Fecha	12/06/2023	07/04/2023	31/01/2023	23/01/2023	15/01/2023	13/11/2022	06/11/2022	31/10/2022			
	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00			
	Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/03/2023				
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,94	3,76	3,59	3,43	3,29	3,15	3,02	2,90		
		Fecha	03/03/2025	27/12/2024	27/10/2024	30/08/2024	07/07/2024	18/05/2024	01/04/2024	17/02/2024			
	Amort. final	Años	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26	7,76	7,51			
	Fecha	26/12/2030	26/06/2030	26/03/2030	26/12/2029	26/09/2029	26/06/2029	26/12/2028	26/09/2028				
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00		
		Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/03/2023			
	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00			
	Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/03/2023				
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,19	9,83	9,49	9,18	8,89	8,62	8,35	8,09		
		Fecha	02/06/2031	19/01/2031	18/09/2030	28/05/2030	10/02/2030	03/11/2029	30/07/2029	25/04/2029			
	Amort. final	Años	10,76	10,51	10,01	9,76	9,51	9,01	8,76	8,51			
	Fecha	26/12/2031	26/09/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/09/2030	26/03/2030	26/12/2029	26/09/2029				
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00		
		Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/03/2023			
	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00			
	Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/03/2023				
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,33	11,02	10,69	10,36	10,04	9,72	9,41	9,13		
		Fecha	22/07/2032	28/03/2032	01/12/2031	03/08/2031	07/04/2031	11/12/2030	22/08/2030	11/05/2030			
	Amort. final	Años	12,01	11,76	11,26	11,01	10,76	10,51	10,01	9,76			
	Fecha	26/03/2033	26/12/2032	26/06/2032	26/03/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/03/2031	26/12/2030				

* 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	78,84%	95.465.349,60	22,99%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		12,35%	100.000.000,00
Serie A2	78,84%	95.465.349,60		82,47%	668.000.000,00
Serie B	3,64%	4.406.822,64	19,02%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	3,31%	4.012.392,44	15,41%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	5,95%	7.200.000,00	8,93%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	8,26%	10.000.000,00		1,23%	10.000.000,00
Emisión de Bonos		121.084.564,68			810.000.000,00
Fondo de Reserva	8,93%	9.919.428,07		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.236.341,73	-0,333%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	49.315,35		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.813,72		
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/Jorge Juan 68 - 28009 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: 31/03/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2006

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

Origenador/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	2.517	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	114.117.966,29	800.012.981,57	
Medio	45.338,88	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	334.242,18	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,58%	3,40%	
Mínimo	0,00%	2,10%	
Máximo	2,50%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	131	273	
Mínimo	01/04/2021	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%	4,21	7,24	0,14	7,86
10,01 - 20%	18,13	15,66	0,90	16,41
20,01 - 30%	22,02	25,12	2,20	25,62
30,01 - 40%	31,93	35,03	4,89	35,39
40,01 - 50%	19,59	43,76	10,54	45,61
50,01 - 60%	4,13	53,79	16,38	55,53
60,01 - 70%			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	30,65		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	59,91		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,48%	0,49%	0,35%	0,52%
Tasa anual equivalente	3,79%	5,61%	5,71%	4,14%	6,06%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,62%	7,36%
Aragón	0,70%	0,49%
Asturias	0,29%	0,23%
Canarias	4,70%	4,44%
Cantabria	0,14%	0,15%
Castilla y León	2,49%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,72%	2,13%
Cataluña	10,30%	8,67%
Comunidad Valenciana	43,89%	48,19%
Extremadura	0,08%	0,31%
Galicia	2,06%	1,77%
Islas Baleares	5,67%	5,83%
La Rioja	0,45%	0,57%
Madrid	12,31%	10,33%
Melilla	0,04%	0,03%
Murcia	2,06%	1,78%
Navarra	3,47%	4,08%
País Vasco	1,01%	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	44	10.722,33	1.062,53	7.635,12	19.419,98	0,46	2.291.093,73	2.310.513,71	17,69	26,38
De > 1 a = 2 Meses	17	14.014,27	851,79	0,00	14.866,06	0,36	947.261,51	962.127,57	7,37	27,07
De > 2 a = 3 Meses	8	7.406,82	729,77	300,00	8.436,59	0,20	472.633,84	481.070,43	3,68	29,66
De > 3 a = 6 Meses	4	4.905,11	497,51	0,00	5.402,62	0,13	166.559,50	171.962,12	1,32	32,62
De > 6 a < 12 Meses	12	30.817,10	1.977,12	0,00	32.794,22	0,78	412.048,92	444.843,14	3,41	24,95
De = 12 a < 18 Meses	10	112.918,60	6.964,53	300,00	120.183,13	2,87	999.264,88	1.119.448,01	8,57	30,08
De = 18 a < 24 Meses	4	17.048,93	1.107,33	0,00	18.156,26	0,43	65.451,61	83.607,87	0,64	25,98
De ≥ 2 Años	92	3.339.094,19	614.405,41	12.922,53	3.966.422,13	94,76	3.518.282,70	7.484.704,83	57,32	45,15
Subtotal	191	3.536.927,35	627.595,99	21.157,65	4.185.680,99	100,00	8.872.596,69	13.058.277,68	100,00	35,42
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	57.240,84	0,00	0,00	57.240,84	4,05	0,00	57.240,84	4,05	17,38
De ≥ 2 Años	24	1.281.117,10	74.248,24	2.487,16	1.357.852,50	95,95	0,00	1.357.852,50	95,95	21,65
Subtotal	25	1.338.357,94	74.248,24	2.487,16	1.415.093,34	100,00	0,00	1.415.093,34	100,00	21,44
Total	216	4.875.285,29	701.844,23	23.644,81	5.600.774,33		8.872.596,69	14.473.371,02		