

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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 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	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	CCCsfc 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 opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							
			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 *	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
	Sin amortización opcional *	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	Con amortización opcional *	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
	Sin amortización opcional *	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 *	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
	Sin amortización opcional *	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
Serie D	Con amortización opcional *	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
	Sin amortización opcional *	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
Serie E	Con amortización opcional *	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
	Sin amortización opcional *	Años	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02
		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	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	13.530.603,27	-0,333%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	31.329,58		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.529,26		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00		

Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.490	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	110.959.921,61	800.012.981,57	
Medio	44.562,22	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	330.555,08	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,54%	3,40%	
Mínimo	0,00%	2,10%	
Máximo	2,50%	6,22%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	130	273	
Mínimo	10/07/2021	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%	4,58	7,21	0,14	7,86
10,01 - 20%	18,54	15,64	0,90	16,41
20,01 - 30%	22,21	25,29	2,20	25,62
30,01 - 40%	32,70	35,07	4,89	35,39
40,01 - 50%	17,88	43,67	10,54	45,61
50,01 - 60%	4,08	53,36	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		30,30		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		59,41		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,56%	0,41%	0,52%	0,40%	0,52%
Tasa anual equivalente	6,49%	4,83%	6,02%	4,75%	6,05%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,66%	7,36%
Aragón	0,70%	0,49%
Asturias	0,29%	0,23%
Canarias	4,73%	4,44%
Cantabria	0,14%	0,15%
Castilla y León	2,48%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,74%	2,13%
Cataluña	10,36%	8,67%
Comunidad Valenciana	43,79%	48,19%
Extremadura	0,08%	0,31%
Galicia	2,07%	1,77%
Islas Baleares	5,66%	5,83%
La Rioja	0,45%	0,57%
Madrid	12,30%	10,33%
Melilla	0,04%	0,03%
Murcia	2,09%	1,78%
Navarra	3,41%	4,08%
País Vasco	1,02%	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	40	11.060,03	805,68	8.475,11	20.340,82	0,49	1.800.135,86	1.820.476,68	14,54	23,14
De > 1 a = 2 Meses	15	11.657,44	813,47	0,00	12.470,91	0,30	836.293,11	848.764,02	6,78	28,90
De > 2 a = 3 Meses	9	12.662,99	851,68	300,00	13.814,67	0,33	686.298,60	700.113,27	5,59	34,35
De > 3 a = 6 Meses	7	9.099,96	700,01	0,00	9.799,97	0,23	292.850,24	302.650,21	2,42	36,14
De > 6 a < 12 Meses	8	19.867,25	1.328,08	0,00	21.195,33	0,51	247.334,27	268.529,60	2,14	21,68
De = 12 a < 18 Meses	7	75.566,54	5.494,29	300,00	81.360,83	1,94	895.224,11	976.584,94	7,80	34,23
De = 18 a < 24 Meses	8	66.772,83	2.752,27	0,00	69.525,10	1,66	164.399,82	233.924,92	1,87	17,78
De ≥ 2 Años	92	3.337.014,96	610.483,97	13.282,55	3.960.781,48	94,55	3.412.421,05	7.373.202,53	58,87	44,91
Subtotal	186	3,543,702,00	623,229,45	22,357,66	4,189,289,11	100,00	8,334,957,06	12,524,246,17	100,00	35,27
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	56.571,85	0,00	0,00	56.571,85	4,00	0,00	56.571,85	4,00	17,18
De ≥ 2 Años	24	1.281.117,10	75.124,33	2.487,16	1.358.728,59	96,00	0,00	1.358.728,59	96,00	21,66
Subtotal	25	1,337,688,95	75,124,33	2,487,16	1,415,300,44	100,00	0,00	1,415,300,44	100,00	21,44
Total	211	4.881.390,95	698.353,78	24.844,82	5.604.589,55		8.334.957,06	13.939.546,61		