

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2006

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

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	28/03/2022	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	12.576,68 84.012.222,40 12,58%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 28/03/2022	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	28/03/2022 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	24.310,30 3.208.959,60 24,31%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 28/03/2022	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	24.310,30 2.819.994,80 24,31%	100.000,00 11.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 28/03/2022	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% 28/03/2022	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	3,4120% 28/03/2022	28/03/2022 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc C (sf)	CC Ca
Total		107.241.176,80	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 *	Vida media	Años	1,54	1,53	1,33	1,32	1,31	1,11	1,10	1,10
		Fecha	11/07/2023	06/07/2023	25/04/2023	21/04/2023	18/04/2023	05/02/2023	03/02/2023	31/01/2023	
	Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,24	1,24	1,24	
	Fecha	26/09/2023	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 *	Vida media	Años	4,18	4,00	3,94	3,68	3,53	3,40	3,27	3,14
		Fecha	28/02/2026	26/12/2025	27/10/2025	31/08/2025	08/07/2025	19/05/2025	02/04/2025	16/02/2025	
	Amort. final	Años	11,01	10,76	10,50	10,25	10,00	9,75	9,50	9,00	
	Fecha	26/12/2032	26/09/2032	26/06/2032	26/03/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/06/2031	26/12/2030		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,55	1,54	1,34	1,33	1,32	1,12	1,12	1,11
		Fecha	17/07/2023	13/07/2023	30/04/2023	27/04/2023	23/04/2023	09/02/2023	07/02/2023	05/02/2023	
	Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,24	1,24	1,24	
	Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/03/2023		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,72	4,53	4,34	4,18	4,02	3,88	3,74	3,61
		Fecha	13/09/2026	09/07/2026	29/04/2026	01/03/2026	03/01/2026	11/11/2025	21/09/2025	04/08/2025	
	Amort. final	Años	11,01	10,76	10,25	10,00	9,75	9,50	9,25	9,00	
	Fecha	26/12/2032	26/09/2032	26/03/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/06/2031	26/03/2031	26/12/2030		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,55	1,54	1,34	1,33	1,32	1,12	1,12	1,11
		Fecha	13/09/2023	13/07/2023	30/04/2023	27/04/2023	23/04/2023	09/02/2023	07/02/2023	05/02/2023	
	Amort. final	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,24	1,24	1,24	
	Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/03/2023		

* 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	78,34%	84.012.222,40	23,89%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00	5,25%
Serie A2	78,34%	84.012.222,40	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	2,99%	3.208.959,60	20,59%	1.633	13.200.000,00
Serie C	2,63%	2.819.994,80	17,69%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	6,71%	7.200.000,00	10,28%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	9,32%	10.000.000,00	1,23%		10.000.000,00
Emisión de Bonos		107.241.176,80			810.000.000,00
Fondo de Reserva	10,28%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.844.517,36	-0,371%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	79.129,79		
Ints. cobrados ptes de ingreso	405,41		
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: 31/01/2022
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	2.376	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	98.430.445,61	800.012.981,57	
Medio	41.426,96	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	315.549,91	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,44%	3,40%	
Mínimo	0,00%	2,10%	
Máximo	2,50%	6,22%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	124	273	
Mínimo	10/02/2022	10/04/2006	
Máximo	05/05/2044	05/10/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,13%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,86%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,73	7,08	0,14	7,86
10,01 - 20%	18,78	14,95	0,90	16,41
20,01 - 30%	25,21	25,51	2,20	25,62
30,01 - 40%	33,13	34,91	4,89	35,39
40,01 - 50%	14,69	43,62	10,54	45,61
50,01 - 60%	2,46	52,53	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	28,91		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	57,43		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,53%	0,53%	0,48%	0,48%	0,52%
Tasa anual equivalente	6,19%	6,12%	5,65%	5,62%	6,02%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,80%	7,36%
Aragón	0,73%	0,49%
Asturias	0,26%	0,23%
Canarias	4,71%	4,44%
Cantabria	0,14%	0,15%
Castilla y León	2,53%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,85%	2,13%
Cataluña	10,07%	8,67%
Comunidad Valenciana	43,47%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,10%	1,77%
Islas Baleares	5,61%	5,83%
La Rioja	0,46%	0,57%
Madrid	12,57%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,17%	1,78%
Navarra	3,39%	4,08%
País Vasco	1,05%	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	47	14.830,03	542,84	9.824,25	25.197,12	0,63	2.284.378,09	2.309.575,21	20,15	21,88
De > 1 a = 2 Meses	9	6.282,36	181,41	0,00	6.463,77	0,16	314.296,76	320.760,53	2,80	16,57
De > 2 a = 3 Meses	9	11.427,62	659,36	0,00	12.086,98	0,30	717.406,66	729.493,64	6,36	28,49
De > 3 a = 6 Meses	10	19.009,32	1.032,79	0,00	20.042,11	0,50	566.515,40	586.557,51	5,12	26,55
De > 6 a < 12 Meses	8	28.816,44	1.354,50	0,00	30.170,94	0,76	342.301,10	372.472,04	3,25	29,44
De = 12 a < 18 Meses	5	21.053,61	669,51	0,00	21.723,12	0,55	208.297,45	230.020,57	2,01	35,06
De = 18 a < 24 Meses	3	35.487,33	2.515,69	0,00	38.003,02	0,96	198.532,24	236.535,26	2,06	22,10
De ≥ 2 Años	85	3.239.507,18	567.428,91	13.233,41	3.820.169,50	96,13	2.855.509,29	6.675.678,79	58,25	44,08
Subtotal	176	3.376.413,89	574.385,01	23.057,66	3.973.856,56	100,00	7.487.236,99	11.461.093,55	100,00	32,38
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	53.887,38	0,00	0,00	53.887,38	6,43	0,00	53.887,38	6,43	16,36
De ≥ 2 Años	18	743.823,58	38.181,99	2.487,16	784.492,73	93,57	0,00	784.492,73	93,57	18,79
Subtotal	19	797.710,96	38.181,99	2.487,16	838.380,11	100,00	0,00	838.380,11	100,00	18,61
Total	195	4.174.124,85	612.567,00	25.544,82	4.812.236,67		7.487.236,99	12.299.473,66		