

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
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
Société Générale
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	27/12/2022	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	10.798,73 72.135.516,40 10,80%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2700% 27/12/2022 35,047878 Bruto 28,388781 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2022 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa	
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	21.239,80 2.803.653,60 21,24%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3100% 27/12/2022 71,106130 Bruto 57,595965 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	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	1,4100% 27/12/2022 87,598114 Bruto 70,954472 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	1,6200% 27/12/2022 414,000000 Bruto 335,340000 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	5,1200% 27/12/2022 1.308,444444 Bruto 1.059,840000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc C (sf)	CC Ca	
Total		94.959.164,80	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	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual								
			Años	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	0,93	0,93	0,71	0,71	0,71	0,70	0,70	0,70	0,70
		Fecha	01/09/2023	30/08/2023	12/06/2023	11/06/2023	10/06/2023	09/06/2023	08/06/2023	08/06/2023	08/06/2023
	Sin amortización opcional *	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
	Con amortización opcional *	Años	3,78	3,61	3,46	3,32	3,19	3,06	2,95	2,84	2,74
		Fecha	05/07/2026	07/05/2026	13/03/2026	20/01/2026	03/12/2025	18/10/2025	05/09/2025	27/07/2025	27/07/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,94	0,94	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71
		Fecha	04/09/2023	03/09/2023	13/06/2023	13/06/2023	12/06/2023	11/06/2023	10/06/2023	10/06/2023	10/06/2023
	Sin amortización opcional *	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
	Con amortización opcional *	Años	4,47	4,30	4,11	3,95	3,81	3,67	3,53	3,41	3,31
		Fecha	17/03/2027	13/01/2027	03/11/2026	08/09/2026	16/07/2026	26/05/2026	07/04/2026	20/02/2026	20/02/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
	Sin amortización opcional *	Años	9,97	9,70	9,42	9,14	8,87	8,60	8,33	8,07	7,81
		Fecha	12/09/2032	04/06/2032	24/02/2032	15/11/2031	07/08/2031	01/05/2031	22/01/2031	21/10/2030	21/10/2030
	Con amortización opcional *	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	26/03/2033	26/12/2032	26/09/2032	26/06/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/06/2031	26/03/2031	26/03/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
	Sin amortización opcional *	Años	11,98	11,79	11,59	11,38	11,17	10,96	10,74	10,52	10,31
		Fecha	15/09/2034	06/07/2034	24/04/2034	08/02/2034	24/11/2033	06/09/2033	19/06/2033	30/03/2033	30/03/2033
	Con amortización opcional *	Años	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51
		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	26/03/2044
Serie E	Con amortización opcional *	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
	Sin amortización opcional *	Años	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51
		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	26/03/2044
	Con amortización opcional *	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		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	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 fallidos 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	75,96%	72.135.516,40	26,86%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100,00%	100.000.000,00
Serie A2	75,96%	72.135.516,40	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	2,95%	2.803.653,60	23,56%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	2,97%	2.819.994,80	20,25%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	7,58%	7.200.000,00	11,77%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	10,53%	10.000.000,00	1,23%	10,00%	10.000.000,00
Emisión de Bonos		94.959.164,80			810.000.000,00
Fondo de Reserva	11,77%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.862.284,41	1,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	28.566,47		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.844,98		
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: 30/11/2022
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	2.233	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	83.891.398,21	800.012.981,57	
Medio	37.568,92	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	297.052,88	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,32%	3,40%	
Mínimo	0,00%	2,10%	
Máximo	4,48%	6,22%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	118	273	
Mínimo	05/12/2022	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%	8,81	7,07	0,14	7,86
10,01 - 20%	17,25	15,12	0,90	16,41
20,01 - 30%	30,95	25,54	2,20	25,62
30,01 - 40%	32,32	35,04	4,89	35,39
40,01 - 50%	9,97	44,25	10,54	45,61
50,01 - 60%	0,69	52,77	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		27,24		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		54,95		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,71%	0,72%	0,55%	0,49%	0,52%
Tasa anual equivalente	8,20%	8,35%	6,43%	5,73%	6,01%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,91%	7,36%
Aragón	0,77%	0,49%
Asturias	0,24%	0,23%
Canarias	4,63%	4,44%
Cantabria	0,15%	0,15%
Castilla y León	2,36%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,84%	2,13%
Cataluña	10,39%	8,67%
Comunidad Valenciana	42,95%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,11%	1,77%
Islas Baleares	5,55%	5,83%
La Rioja	0,46%	0,57%
Madrid	13,05%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,17%	1,78%
Navarra	3,33%	4,08%
País Vasco	1,01%	1,11%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	32	10.169,49	893,17	9.524,25	20.586,91	0,51	981.894,12	1.002.481,03	10,86	16,78
De > 1 a = 2 Meses	12	10.416,62	917,30	300,00	11.633,92	0,29	674.875,75	686.509,67	7,44	22,61
De > 2 a = 3 Meses	4	5.423,50	500,36	0,00	5.923,86	0,15	263.096,89	269.020,75	2,91	27,79
De > 3 a = 6 Meses	7	14.781,77	1.409,79	0,00	16.191,56	0,40	437.557,64	453.749,20	4,92	27,86
De > 6 a < 12 Meses	6	25.208,15	1.421,27	0,00	26.629,42	0,66	246.474,37	273.103,79	2,96	28,13
De = 12 a < 18 Meses	6	33.933,74	1.294,74	0,00	35.228,48	0,87	188.983,91	224.212,39	2,43	18,53
De = 18 a < 24 Meses	2	9.574,71	714,31	0,00	10.289,02	0,25	48.537,36	58.826,38	0,64	28,83
De ≥ 2 Años	81	3.355.385,67	559.641,07	12.233,41	3.927.260,15	96,88	2.335.100,14	6.262.360,29	67,85	42,46
Subtotal	150	3.464.893,65	566.792,01	22.057,66	4.053.743,32	100,00	5.176.520,18	9.230.263,50	100,00	32,11
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	50.569,49	0,00	0,00	50.569,49	6,04	0,00	50.569,49	6,04	15,35
De ≥ 2 Años	18	743.823,58	39.990,32	2.487,16	786.301,06	93,96	0,00	786.301,06	93,96	18,83
Subtotal	19	794.393,07	39.990,32	2.487,16	836.870,55	100,00	0,00	836.870,55	100,00	18,58
Total	169	4.259.286,72	606.782,33	24.544,82	4.890.613,87		5.176.520,18	10.067.134,05		