

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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	
		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	27/03/2023	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	10.130,18 67.669.602,40 10,13%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2750% 27/03/2023 57,615399 Bruto 46,668473 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2023 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	20.085,22 2.651.249,04 20,09%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	2,3150% 27/03/2023 116,243211 Bruto 94,157001 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	2,4150% 27/03/2023 146,773436 Bruto 118,886483 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	2,6250% 27/03/2023 656,250000 Bruto 531,562500 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	6,1250% 27/03/2023 1.531,250000 Bruto 1.240,312500 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc C (sf)	CC Ca
Total		90.340.846,24	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		
		% 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	0,49	0,49	0,49	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48
		Fecha	21/06/2023	21/06/2023	21/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	19/06/2023
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Años	3,73	3,57	3,42	3,28	3,15	3,02	2,91	2,80	2,70	2,60
		Fecha	16/09/2026	19/07/2026	26/05/2026	05/04/2026	18/02/2026	03/11/2026	21/11/2025	13/10/2025	13/10/2025	13/10/2025
		Amort. final	Años	9,25	9,01	8,76	8,50	8,25	8,01	7,76	7,50	7,25
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
		Fecha	22/06/2023	22/06/2023	21/06/2023	21/06/2023	21/06/2023	21/06/2023	21/06/2023	21/06/2023	21/06/2023	20/06/2023
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Años	4,44	4,27	4,11	3,92	3,77	3,63	3,50	3,37	3,25	3,12
		Fecha	03/06/2027	02/04/2027	01/02/2027	25/11/2026	03/10/2026	13/08/2026	26/06/2026	10/05/2026	10/05/2026	10/05/2026
		Amort. final	Años	9,25	9,01	8,76	8,25	8,01	7,76	7,50	7,25	7,00
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Años	9,76	9,49	9,22	8,94	8,67	8,41	8,14	7,88	7,62	7,36
		Fecha	25/09/2032	19/06/2032	12/03/2032	03/12/2031	26/08/2031	26/05/2031	13/02/2031	11/11/2030	11/11/2030	11/11/2030
		Amort. final	Años	10,25	10,01	9,76	9,51	9,25	9,01	8,76	8,50	8,25
Serie D	Con amortización opcional *	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Años	11,76	11,57	11,37	11,17	10,97	10,76	10,55	10,33	10,12	9,91
		Fecha	26/09/2034	18/07/2034	07/05/2034	23/02/2034	10/12/2033	25/09/2033	10/07/2033	23/04/2033	23/04/2033	23/04/2033
		Amort. final	Años	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26
Serie E	Con amortización opcional *	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Años	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26
		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	26/03/2044
		Amort. final	Años	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26

* 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	74,90%	67.669.602,40	28,22%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100,000.000,00	5,25%
Serie A2	74,90%	67.669.602,40	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	2,93%	2.651.249,04	24,92%	1.633	13.200.000,00
Serie C	3,12%	2.819.994,80	21,41%	1,433	11.600.000,00
Serie D	7,97%	7.200.000,00	12,45%	0,89	7.200.000,00
Serie E	11,07%	10.000.000,00	1,23%		10.000.000,00
Emisión de Bonos		90.340.846,24			810.000.000,00
Fondo de Reserva	12,45%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.800.270,53	1,890%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	99.287,05		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.684,05		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	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 ☎ 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: 31/01/2023
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	2.191	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	80.794.821,00	800.012.981,57	
Medio	36.875,77	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	293.559,36	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,90%	3,40%	
Mínimo	0,00%	2,10%	
Máximo	5,08%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	117	273	
Mínimo	01/02/2023	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%	9,47	7,01	0,14	7,86
10,01 - 20%	16,72	15,29	0,90	16,41
20,01 - 30%	31,42	25,39	2,20	25,62
30,01 - 40%	32,02	34,78	4,89	35,39
40,01 - 50%	9,90	43,99	10,54	45,61
50,01 - 60%	0,47	53,49	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	26,94		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	54,45		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,70%	0,74%	0,64%	0,54%	0,52%
Tasa anual equivalente	8,06%	8,52%	7,43%	6,31%	6,04%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,03%	7,36%
Aragón	0,76%	0,49%
Asturias	0,24%	0,23%
Canarias	4,68%	4,44%
Cantabria	0,16%	0,15%
Castilla y León	2,38%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,81%	2,13%
Cataluña	10,34%	8,67%
Comunidad Valenciana	42,90%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,07%	1,77%
Islas Baleares	5,57%	5,83%
La Rioja	0,46%	0,57%
Madrid	12,92%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,20%	1,78%
Navarra	3,37%	4,08%
País Vasco	1,03%	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	30	9.126,76	1.108,05	9.524,25	19.759,06	0,48	904.694,14	924.453,20	10,49	15,63
De > 1 a = 2 Meses	6	7.134,48	652,74	300,00	8.087,22	0,20	257.895,07	265.982,29	3,02	20,06
De > 2 a = 3 Meses	3	3.065,00	241,54	0,00	3.306,54	0,08	63.459,47	66.766,01	0,76	9,62
De > 3 a = 6 Meses	11	31.428,83	3.439,55	0,00	34.868,38	0,85	788.680,55	823.548,93	9,34	21,99
De > 6 a < 12 Meses	3	8.443,31	438,40	0,00	8.881,71	0,22	83.502,22	92.383,93	1,05	26,12
De = 12 a < 18 Meses	9	51.619,96	2.799,58	0,00	54.419,54	1,33	297.065,56	351.485,10	3,99	21,75
De = 18 a < 24 Meses	1	4.186,14	152,27	0,00	4.338,41	0,11	6.620,19	10.958,60	0,12	12,06
De ≥ 2 Años	81	3.383.600,78	566.458,32	12.233,41	3.962.292,51	96,74	2.317.929,46	6.280.221,97	71,24	42,51
Subtotal	144	3.498.605,26	575.290,45	22.057,66	4.095.953,37	100,00	4.719.846,66	8.815.800,03	100,00	30,92
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	49.962,56	0,00	0,00	49.962,56	5,97	0,00	49.962,56	5,97	15,17
De ≥ 2 Años	18	743.823,58	40.944,51	2.487,16	787.255,25	94,03	0,00	787.255,25	94,03	18,86
Subtotal	19	793.786,14	40.944,51	2.487,16	837.217,81	100,00	0,00	837.217,81	100,00	18,59
Total	163	4.292.391,40	616.234,96	24.544,82	4.933.171,18		4.719.846,66	9.653.017,84		