

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
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
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	26/06/2023	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	9.478,62 63.317.181,60 9,48%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	3,1400% 26/06/2023 75,233913 Bruto 60,939470 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2023 "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	3,1800% 26/06/2023 161,451693 Bruto 130,775871 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	3,2800% 26/06/2023 201,559398 Bruto 163,263112 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Baa3	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	3,4900% 26/06/2023 882,194444 Bruto 714,577500 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	6,9900% 26/06/2023 1.766,916667 Bruto 1.431,202500 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc C (sf)	CC Ca
Total		85.988.425,44	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	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
	Amort. final	Fecha	25/06/2023	25/06/2023	25/06/2023	25/06/2023	25/06/2023	25/06/2023	25/06/2023	25/06/2023	
Sin	Vida media	Años	3,78	3,63	3,48	3,35	3,22	3,10	2,99	2,89	
	Amort. final	Fecha	07/10/2026	11/08/2026	19/08/2026	30/04/2026	15/03/2026	31/01/2026	21/12/2025	13/11/2025	
Serie B	Con	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
	Amort. final	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	
Sin	Vida media	Años	9,06	8,78	8,50	8,22	7,95	7,69	7,46	7,24	
	Amort. final	Fecha	16/01/2032	05/10/2031	24/06/2031	13/03/2031	04/12/2030	02/09/2030	10/06/2030	20/03/2030	
Serie C	Con	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
	Amort. final	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	
Sin	Vida media	Años	9,86	9,60	9,34	9,07	8,80	8,54	8,28	8,03	
	Amort. final	Fecha	31/10/2032	29/07/2032	25/04/2032	19/01/2032	13/10/2031	08/07/2031	04/04/2031	02/01/2031	
Serie D	Con	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
	Amort. final	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	
Sin	Vida media	Años	11,84	11,65	11,46	11,27	11,07	10,86	10,65	10,44	
	Amort. final	Fecha	26/10/2034	18/08/2034	09/06/2034	30/03/2034	15/01/2034	02/11/2033	18/08/2033	03/06/2033	
Serie E	Con	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
	Amort. final	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	
Sin	Vida media	Años	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	
	Amort. final	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 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	73,63%	63.317.181,60	29,84%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100,00%	100.000.000,00
Serie A2	73,63%	63.317.181,60	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,08%	2.651.249,04	26,35%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	3,28%	2.819.994,80	22,64%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	8,37%	7.200.000,00	13,16%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	11,63%	10.000.000,00	1,23%	10,00%	10.000.000,00
Emisión de Bonos		85.988.425,44			810.000.000,00
Fondo de Reserva	13,16%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.714.762,15	2,884%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	75.956,83		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.650,71		
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: 30/04/2023
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	2.122	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	76.597.068,82	800.012.981,57	
Medio	36.096,64	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	288.301,02	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,92%	3,40%	
Mínimo	0,26%	2,10%	
Máximo	6,02%	6,22%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	116	273	
Mínimo	05/05/2023	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%	10,09	6,81	0,14	7,86
10,01 - 20%	16,00	15,47	0,90	16,41
20,01 - 30%	32,83	25,22	2,20	25,62
30,01 - 40%	32,81	34,75	4,89	35,99
40,01 - 50%	7,81	44,28	10,54	45,61
50,01 - 60%	0,46	53,11	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	26,55		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	53,84		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,64%	0,69%	0,59%	0,52%
Tasa anual equivalente	4,29%	7,43%	7,98%	6,86%	6,06%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,98%	7,36%
Aragón	0,77%	0,49%
Asturias	0,24%	0,23%
Canarias	4,65%	4,44%
Cantabria	0,16%	0,15%
Castilla y León	2,42%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,71%	2,13%
Cataluña	10,54%	8,67%
Comunidad Valenciana	42,61%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,09%	1,77%
Islas Baleares	5,56%	5,83%
La Rioja	0,46%	0,57%
Madrid	13,11%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,21%	1,78%
Navarra	3,37%	4,08%
País Vasco	1,04%	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	42	11.553,03	2.352,66	9.524,25	23.429,94	0,57	1.614.120,59	1.637.550,53	17,99	16,94
De > 2 a = 3 Meses	7	10.032,87	1.868,14	300,00	12.201,01	0,30	328.312,74	340.513,75	3,74	25,38
De > 3 a = 6 Meses	7	18.103,40	3.373,89	0,00	21.477,29	0,53	452.276,33	473.753,62	5,20	21,28
De > 6 a < 12 Meses	3	15.759,44	1.498,50	0,00	17.257,94	0,42	193.660,85	210.918,79	2,32	26,46
De = 12 a < 18 Meses	6	37.411,30	1.886,76	0,00	39.298,06	0,96	135.372,56	174.670,62	1,92	23,13
De = 18 a < 24 Meses	4	23.258,30	2.023,66	0,00	25.281,96	0,62	104.230,18	129.512,14	1,42	27,92
De ≥ 2 Años	79	3.359.640,52	572.508,80	12.233,41	3.944.382,73	96,60	2.191.211,59	6.135.594,32	67,41	42,30
Subtotal	148	3.475.758,86	585.512,41	22.057,66	4.083.328,93	100,00	5.019.184,84	9.102.513,77	100,00	30,59
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	49.120,67	0,00	0,00	49.120,67	9,93	0,00	49.120,67	9,93	14,91
De ≥ 2 Años	8	416.784,85	26.261,38	2.487,16	445.533,39	90,07	0,00	445.533,39	90,07	20,28
Subtotal	9	465.905,52	26.261,38	2.487,16	494.654,06	100,00	0,00	494.654,06	100,00	19,58
Total	157	3.941.664,38	611.773,79	24.544,82	4.577.982,99		5.019.184,84	9.597.167,83		