

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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 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	26/09/2023	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	8.839,99 59.051.133,20 8,84%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	3,7500% 26/09/2023 84,716571 Bruto 68,620423 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2023 "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	3,7900% 26/09/2023 194,536514 Bruto 157,574576 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	3,8900% 26/09/2023 241,671393 Bruto 195,753828 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	4,1000% 26/09/2023 1.047,777778 Bruto 848,700000 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	7,6000% 26/09/2023 1.942,222222 Bruto 1.573,200000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc C (sf)	CC Ca
Total		81.722.377,04		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										
		Años	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00		
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		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 amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		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		
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,77	3,61	3,46	3,33	3,20	3,08	2,97	2,86		
		Fecha	30/12/2026	03/11/2026	10/09/2026	22/07/2026	08/06/2026	23/04/2026	14/03/2026	03/02/2026		
	Sin amortización opcional *	Años	8,51	8,25	8,00	7,76	7,51	7,27	7,00	6,76		
		Fecha	26/09/2031	26/06/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/09/2030	26/06/2030	26/03/2030	26/12/2029		
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		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 amortización opcional *	Años	8,91	8,63	8,35	8,08	7,81	7,55	7,31	7,09		
		Fecha	19/02/2032	09/11/2031	31/07/2031	22/04/2031	15/01/2031	12/10/2030	15/07/2030	26/04/2030		
Serie D	Con amortización opcional *	Años	9,26	9,01	8,76	8,51	8,25	8,00	7,76	7,51		
		Fecha	26/06/2032	26/03/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/06/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/09/2030		
	Sin amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		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		
Serie E	Con amortización opcional *	Años	9,68	9,43	9,17	8,92	8,66	8,40	8,15	7,90		
		Fecha	27/11/2032	27/08/2032	25/05/2032	22/02/2032	19/11/2031	18/08/2031	17/05/2031	15/02/2031		
	Sin amortización opcional *	Años	10,01	9,76	9,51	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26		
		Fecha	26/03/2033	26/12/2032	26/12/2032	26/09/2032	26/06/2032	26/03/2032	26/12/2031	26/09/2031		

* 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	72,26%	59.051.133,20	31,61%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100,00%	100.000.000,00
Serie A2	72,26%	59.051.133,20	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,24%	2.651.249,04	27,91%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	3,45%	2.819.994,80	23,98%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	8,81%	7.200.000,00	13,94%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	12,24%	10.000.000,00	1,23%	10,00%	10.000.000,00
Emisión de Bonos		81.722.377,04			810.000.000,00
Fondo de Reserva	13,94%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.230.760,81	3,157%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	26.227,50		
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.779,63		
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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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	2.069	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	73.689.879,97	800.012.981,57	
Medio	35.616,18	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	284.783,38	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,72%	3,40%	
Mínimo	0,79%	2,10%	
Máximo	6,11%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	115	273	
Mínimo	02/07/2023	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%	10,54	6,74	0,14	7,86
10,01 - 20%	15,56	15,74	0,90	16,41
20,01 - 30%	33,78	25,15	2,20	25,62
30,01 - 40%	32,19	34,59	4,89	35,99
40,01 - 50%	7,45	44,09	10,54	45,61
50,01 - 60%	0,47	52,72	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		26,33		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		53,47		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,53%	0,67%	0,71%	0,67%	0,52%
Tasa anual equivalente	6,17%	7,75%	8,21%	7,73%	6,09%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,93%	7,36%
Aragón	0,78%	0,49%
Asturias	0,24%	0,23%
Canarias	4,59%	4,44%
Cantabria	0,17%	0,15%
Castilla y León	2,38%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,74%	2,13%
Cataluña	10,56%	8,67%
Comunidad Valenciana	42,39%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,10%	1,77%
Islas Baleares	5,67%	5,83%
La Rioja	0,47%	0,57%
Madrid	13,24%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,25%	1,78%
Navarra	3,38%	4,08%
País Vasco	1,02%	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						
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	32	8.767,75	2.439,38	9.524,25	20.731,38	0,50	1.053.991,18	1.074.722,56	12,51	16,91
De > 1 a = 2 Meses	3	3.948,71	721,10	0,00	4.669,81	0,11	123.041,98	127.711,79	1,49	15,86
De > 2 a = 3 Meses	3	2.721,18	977,24	0,00	3.698,42	0,09	156.168,92	159.867,34	1,86	39,80
De > 3 a = 6 Meses	9	21.844,52	5.810,41	300,00	27.954,93	0,67	559.901,93	587.856,86	6,84	23,61
De > 6 a < 12 Meses	4	23.305,44	2.064,28	0,00	25.369,72	0,61	197.889,46	223.259,18	2,60	25,16
De = 12 a < 18 Meses	3	22.857,37	1.161,57	0,00	24.018,94	0,58	80.578,61	104.597,55	1,22	26,11
De = 18 a < 24 Meses	5	30.782,77	3.539,42	0,00	34.322,19	0,83	138.429,90	172.752,09	2,01	25,93
De ≥ 2 Años	79	3.408.854,32	584.177,31	12.534,14	4.005.565,77	96,61	2.136.087,14	6.141.652,91	71,48	42,34
Subtotal	138	3.523.082,06	600.890,71	22.358,39	4.146.331,16	100,00	4.446.089,12	8.592.420,28	100,00	32,41
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 0 a = 1 Mes	1	48.555,16	0,00	0,00	48.555,16	8,80	0,00	48.555,16	8,80	14,74
De ≥ 2 Años	8	456.734,97	44.100,97	2.487,16	503.323,10	91,20	0,00	503.323,10	91,20	22,53
Subtotal	9	505.290,13	44.100,97	2.487,16	551.878,26	100,00	0,00	551.878,26	100,00	21,53
Total	147	4.028.372,19	644.991,68	24.845,55	4.698.209,42		4.446.089,12	9.144.298,54		