

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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	27/12/2023	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	8.231,51 54.986.486,80 8,23%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1080% 27/12/2023 86,416221 Bruto 69,997139 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2023 "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	4,1480% 27/12/2023 212,912259 Bruto 172,458930 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAAsf Aa1 (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	4,2480% 27/12/2023 263,912617 Bruto 213,769220 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf A1 (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	4,4580% 27/12/2023 1.139,266667 Bruto 922,806000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa3 (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	7,9800% 27/12/2023 2.033,711111 Bruto 1.647,306000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf C (sf)	CC Ca	
Total		77.657.730,64		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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023
	Sin amortización opcional *	Años	3,46	3,31	3,17	3,03	2,90	2,79	2,68	2,57
		Fecha	13/03/2027	16/01/2027	24/11/2026	06/10/2026	21/09/2026	09/07/2026	29/05/2026	21/04/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023
	Sin amortización opcional *	Años	8,43	8,16	7,89	7,62	7,36	7,11	6,87	6,66
		Fecha	28/02/2032	20/11/2031	14/08/2031	08/05/2031	02/02/2031	01/11/2030	07/08/2030	22/05/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023
	Sin amortización opcional *	Años	9,20	8,96	8,71	8,46	8,21	7,96	7,71	7,47
		Fecha	05/12/2032	08/09/2032	09/06/2032	10/03/2032	09/12/2031	09/09/2031	10/06/2031	13/03/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023
	Sin amortización opcional *	Años	20,51	21,09/2034	16,07/2034	09/05/2034	01/03/2034	20/12/2033	10/10/2033	29/07/2033
		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
Serie E	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023	26/12/2023
	Sin amortización opcional *	Años	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51	20,51
		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

* 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	70,81%	54.986.486,80	33,51%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100,00%	100.000.000,00
Serie A2	70,81%	54.986.486,80	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,41%	2.651.249,04	29,59%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	3,63%	2.819.994,80	25,42%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	9,27%	7.200.000,00	14,78%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	12,88%	10.000.000,00	1,23%	10,00%	10.000.000,00
Emisión de Bonos		77.657.730,64		810.000.000,00	
Fondo de Reserva	14,78%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.222.071,84	3,662%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	99.093,82		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.904,02		
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	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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	2.007	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	69.544.283,75	800.012.981,57	
Medio	34.650,86	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	254.561,14	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,44%	3,40%	
Mínimo	1,75%	2,10%	
Máximo	6,32%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	113	273	
Mínimo	05/10/2023	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%	10,28	6,28	0,14	7,86
10,01 - 20%	16,29	15,91	0,90	16,41
20,01 - 30%	34,30	25,00	2,20	25,62
30,01 - 40%	32,08	34,29	4,89	35,99
40,01 - 50%	6,64	43,84	10,54	45,61
50,01 - 60%	0,42	52,58	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	25,94		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	52,93		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,77%	0,80%	0,73%	0,74%	0,53%
Tasa anual equivalente	8,83%	9,15%	8,45%	8,54%	6,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,14%	7,36%
Aragón	0,66%	0,49%
Asturias	0,25%	0,23%
Canarias	4,66%	4,44%
Cantabria	0,17%	0,15%
Castilla y León	1,99%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,78%	2,13%
Cataluña	10,63%	8,67%
Comunidad Valenciana	42,08%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,03%	1,77%
Islas Baleares	5,83%	5,83%
La Rioja	0,47%	0,57%
Madrid	13,40%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,32%	1,78%
Navarra	3,46%	4,08%
País Vasco	1,04%	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	33	9.097,22	2.815,34	9.524,25	21.436,81	0,51	1.014.056,46	1.035.493,27	12,00	15,02
De > 1 a = 2 Meses	6	4.592,40	1.612,71	0,00	6.205,11	0,15	304.439,70	310.644,81	3,60	29,23
De > 2 a = 3 Meses	4	3.675,89	1.613,15	0,00	5.289,04	0,12	170.895,27	176.184,31	2,04	34,89
De > 3 a = 6 Meses	8	22.156,22	6.398,34	300,00	28.854,56	0,68	438.282,59	467.137,15	5,41	19,62
De > 6 a < 12 Meses	6	33.907,13	3.855,95	0,00	37.763,08	0,89	214.851,61	252.614,69	2,93	20,74
De = 12 a < 18 Meses	1	5.112,96	1.283,40	0,00	6.396,36	0,15	55.713,63	62.109,99	0,72	40,68
De = 18 a < 24 Meses	4	29.840,84	3.043,03	0,00	32.883,87	0,78	104.192,31	137.076,18	1,59	27,17
De ≥ 2 Años	81	3.481.578,15	608.603,21	12.534,14	4.102.715,50	96,73	2.086.533,12	6.189.248,62	71,71	42,11
Subtotal	143	3.589.960,81	629.225,13	22.358,39	4.241.544,33	100,00	4.388.964,69	8.630.509,02	100,00	31,48
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	47.756,95	0,00	0,00	47.756,95	8,63	0,00	47.756,95	8,63	14,50
De ≥ 2 Años	8	456.734,97	46.264,53	2.487,16	505.486,66	91,37	0,00	505.486,66	91,37	22,63
Subtotal	9	504.491,92	46.264,53	2.487,16	553.243,61	100,00	0,00	553.243,61	100,00	21,58
Total	152	4.094.452,73	675.489,66	24.845,55	4.794.787,94		4.388.964,69	9.183.752,63		