

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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	26/03/2024	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	7.769,79 51.902.197,20 7,77%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2024	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"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	4,1060% 26/03/2024 206,174783 Bruto 167,001574 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	4,2060% 26/03/2024 255,622805 Bruto 207,054472 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAAsf Aa1 (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	4,4160% 26/03/2024 1.104,000000 Bruto 894,240000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa1 (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	7,9160% 26/03/2024 1.979,000000 Bruto 1.602,990000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf C (sf)	CC Ca	
Total		74.573.441,04	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		
Serie A2	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024
Serie B	Amort. final	Años	3,40	3,25	3,10	2,97	2,85	2,74	2,63	2,53	2,43	2,33
		Fecha	18/05/2027	24/05/2027	01/02/2027	15/12/2026	31/10/2026	19/09/2026	11/08/2026	05/07/2026	05/07/2026	05/07/2026
Serie C	Amort. final	Años	7,76	7,50	7,25	7,01	6,76	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50
		Fecha	26/09/2031	28/06/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/09/2030	26/06/2030	26/03/2030	26/03/2030	26/03/2030	26/03/2030
Serie D	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024
Serie E	Amort. final	Años	8,21	7,94	7,68	7,42	7,16	6,92	6,69	6,47	6,25	6,03
		Fecha	08/03/2032	02/12/2031	27/08/2031	25/05/2031	21/02/2031	23/11/2030	01/09/2030	15/06/2030	15/06/2030	15/06/2030

* 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	% MC
Clase A	69,60%	51.902.197,20	35,11%	94,81%	768.000.000,00	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00		12,35%	100.000.000,00	
Serie A2	69,60%	51.902.197,20		82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,56%	2.651.249,04	31,00%	1,63%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	3,78%	2.819.994,80	26,64%	1,43%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	9,65%	7.200.000,00	15,49%	0,89%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	13,41%	10.000.000,00		1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		74.573.441,04			810.000.000,00	
Fondo de Reserva	15,49%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.016.899,78	3,892%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	109.457,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.512,24		
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: 31/01/2024
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	1.945	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	64.906.073,34	800.012.981,57
Medio	33.370,73	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	249.107,75	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	4,79%	3,40%
Mínimo	3,52%	2,10%
Máximo	6,40%	6,22%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	111	273
Mínimo	03/02/2024	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%	9,69	5,79	0,14	7,86
10,01 - 20%	17,77	16,09	0,90	16,41
20,01 - 30%	35,47	24,91	2,20	25,62
30,01 - 40%	30,71	33,92	4,89	35,39
40,01 - 50%	5,92	43,43	10,54	45,61
50,01 - 60%	0,44	51,84	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		25,47		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		52,18		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,72%	0,69%	0,62%	0,69%	0,53%
Tasa anual equivalente	8,29%	8,01%	7,19%	7,99%	6,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,15%	7,36%
Aragón	0,67%	0,49%
Asturias	0,25%	0,23%
Canarias	4,74%	4,44%
Cantabria	0,18%	0,15%
Castilla y León	2,03%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,73%	2,13%
Cataluña	10,74%	8,67%
Comunidad Valenciana	41,56%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	1,99%	1,77%
Islas Baleares	5,82%	5,83%
La Rioja	0,43%	0,57%
Madrid	13,75%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,32%	1,78%
Navarra	3,47%	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	30	9.003,80	2.434,83	9.524,25	20.962,88	0,50	667.326,54	688.289,42	8,14	11,64
De > 1 a = 2 Meses	7	4.164,34	2.017,21	0,00	6.181,55	0,15	349.795,07	355.976,62	4,21	24,93
De > 2 a = 3 Meses	9	8.828,39	4.371,01	0,00	13.199,40	0,32	475.928,54	489.127,94	5,78	29,11
De > 3 a = 6 Meses	8	24.463,88	5.571,80	300,00	30.335,68	0,73	317.139,02	347.474,70	4,11	15,43
De > 6 a < 12 Meses	6	26.424,99	8.390,72	0,00	34.815,71	0,83	300.078,29	334.894,00	3,96	22,95
De = 12 a < 18 Meses	3	27.972,27	4.396,87	0,00	32.369,14	0,78	128.025,33	160.394,47	1,90	21,83
De = 18 a < 24 Meses	1	3.775,95	109,38	0,00	3.885,33	0,09	1.261,18	5.146,51	0,06	7,93
De ≥ 2 Años	82	3.377.273,50	638.338,61	14.798,24	4.030.410,35	96,60	2.045.389,19	6.075.799,54	71,84	41,12
Subtotal	146	3.481.907,12	665.630,43	24.622,49	4.172.160,04	100,00	4.284.943,16	8.457.103,20	100,00	29,87
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	46.684,23	0,00	0,00	46.684,23	8,40	0,00	46.684,23	8,40	14,17
De ≥ 2 Años	8	456.734,97	49.598,06	2.585,34	508.918,37	91,60	0,00	508.918,37	91,60	22,78
Subtotal	9	503.419,20	49.598,06	2.585,34	555.602,60	100,00	0,00	555.602,60	100,00	21,67
Total	155	3.985.326,32	715.228,49	27.207,83	4.727.762,64		4.284.943,16	9.012.705,80		