

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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	4,0660% 26/03/2024 78,979915 Bruto 63,973731 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2024 "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 206,117483 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+4,500% 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
			% 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	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024
	Sin amortización opcional *	Años	3,40	3,25	3,10	2,97	2,85	2,74	2,63	2,53
		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
Serie B	Con amortización opcional *	Años	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
	Sin amortización opcional *	Años	8,21	7,94	7,68	7,42	7,16	6,92	6,69	6,47
		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
Serie C	Con amortización opcional *	Años	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
	Sin amortización opcional *	Años	8,98	8,74	8,50	8,26	8,01	7,77	7,53	7,29
		Fecha	15/12/2032	20/09/2032	24/06/2032	27/03/2032	29/12/2031	01/10/2031	05/07/2031	10/04/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024
	Sin amortización opcional *	Años	10,95	10,77	10,60	10,44	10,23	10,04	9,86	9,66
		Fecha	05/12/2034	01/10/2034	28/07/2034	22/05/2034	15/03/2034	06/01/2034	28/10/2033	19/08/2033
Serie E	Con amortización opcional *	Años	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
	Sin amortización opcional *	Años	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26
		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

* 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	69,60%	51.902.197,20	35,11%	94,81%	768.000.000,00
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
Serie C	3,78%	2.819.994,80	26,64%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	9,65%	7.200.000,00	15,49%	0,89%	7.200.000,00
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	13.647.927,14	3,915%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	77.279,73		
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.407,62		
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	

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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	1.928	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	63.670.838,05	800.012.981,57	
Medio	33.024,29	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	247.756,46	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,81%	3,40%	
Mínimo	3,84%	2,10%	
Máximo	6,68%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	110	273	
Mínimo	05/03/2024	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%	9,49	5,69	0,14	7,86
10,01 - 20%	18,34	16,11	0,90	16,41
20,01 - 30%	35,87	24,99	2,20	25,62
30,01 - 40%	30,03	33,86	4,89	35,39
40,01 - 50%	5,83	43,31	10,54	45,61
50,01 - 60%	0,45	51,65	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		25,38		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		52,00		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,71%	0,79%	0,65%	0,70%	0,53%
Tasa anual equivalente	8,19%	9,10%	7,49%	8,14%	6,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,22%	7,36%
Aragón	0,68%	0,49%
Asturias	0,25%	0,23%
Canarias	4,78%	4,44%
Cantabria	0,18%	0,15%
Castilla y León	2,05%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,82%	2,13%
Cataluña	10,70%	8,67%
Comunidad Valenciana	41,37%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	1,92%	1,77%
Islas Baleares	5,88%	5,83%
La Rioja	0,43%	0,57%
Madrid	13,81%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,33%	1,78%
Navarra	3,50%	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						
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	30	10.727,95	2.588,12	9.524,25	22.840,32	0,56	662.816,97	685.657,29	8,35	10,99
De > 1 a = 2 Meses	9	5.701,01	3.058,32	0,00	8.759,33	0,21	428.069,78	436.829,11	5,32	29,07
De > 2 a = 3 Meses	6	3.887,71	2.782,69	0,00	6.670,40	0,16	294.438,71	301.109,11	3,67	31,93
De > 3 a = 6 Meses	9	26.076,30	6.624,95	0,00	32.701,25	0,80	348.384,69	381.085,94	4,64	15,12
De > 6 a < 12 Meses	6	22.125,09	8.267,72	300,00	30.692,81	0,75	284.817,80	315.510,61	3,84	24,61
De > 12 a < 18 Meses	4	32.668,99	4.914,27	0,00	37.583,26	0,92	127.188,39	164.771,65	2,01	20,60
De ≥ 2 Años	79	3.313.295,79	624.820,85	13.725,96	3.951.842,60	96,60	1.974.844,33	5.926.686,93	72,17	41,31
Subtotal	143	3.414.482,84	653.056,92	23.550,21	4.091.089,97	100,00	4.120.560,67	8.211.650,64	100,00	29,72
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	46.418,11	0,00	0,00	46.418,11	8,35	0,00	46.418,11	8,35	14,09
De ≥ 2 Años	8	456.734,97	50.427,51	2.585,34	509.747,82	91,65	0,00	509.747,82	91,65	22,82
Subtotal	9	503.153,08	50.427,51	2.585,34	556.165,93	100,00	0,00	556.165,93	100,00	21,70
Total	152	3.917.635,92	703.484,43	26.135,55	4.647.255,90		4.120.560,67	8.767.816,57		