

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositario Activos
Bankia

Audidores 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	26/09/2018	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	21.888,62 146.215.981,60 21,89%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 26/09/2018 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2018 "Pass-Through" Secuencial / Porrata según circunstancias	AA-sf Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	44.649,12 5.893.683,84 44,65%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	A+sf A2(sf)	AA Aa2
Serie C ES0361796032	06/04/2006 116	55.024,67 6.382.861,72 55,02%	100.000,00 11.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	A(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	0,1770% 26/09/2018 45,233333 Bruto 36,639000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	BBB-(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	3,6770% 26/09/2018 939,677778 Bruto 761,139000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		175.692.527,16	810.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% 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 *	Vida media	Años	3,71	3,43	3,25	3,08	2,91	2,85	2,70	2,55
		Fecha	11/03/2022	27/11/2021	22/09/2021	22/07/2021	23/05/2021	01/05/2021	06/03/2021	10/01/2021	
		Amort. final	Años	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,47	4,25	4,05	3,86	3,69	3,53	3,38	
		Fecha	10/03/2023	14/12/2022	25/09/2022	13/07/2022	05/05/2022	03/03/2022	03/01/2022	09/11/2021	
		Amort. final	Años	11,76	11,26	11,01	10,51	10,26	9,91	9,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	
		Amort. final	Años	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,83	11,45	11,07	10,71	10,34	9,98	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	
		Amort. final	Años	24/09/2030	23/04/2030	05/12/2029	20/07/2029	10/03/2029	24/10/2028	14/06/2028	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	
		Amort. final	Años	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,80	13,38	12,96	12,54	12,15	11,77	11,41	
		Fecha	09/04/2032	09/11/2031	08/06/2031	07/01/2031	15/08/2030	30/03/2030	18/11/2029	15/07/2029	
		Amort. final	Años	14,76	14,26	14,01	13,51	13,26	12,76	12,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	
		Amort. final	Años	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,27	16,01	15,73	15,44	15,14	14,83	14,51	
		Fecha	29/09/2034	25/06/2034	15/03/2034	30/11/2033	11/08/2033	19/04/2033	24/12/2032	25/08/2032	
		Amort. final	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	
		Amort. final	Años	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	
		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	
		Amort. final	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	

* 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)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	83,22%	146.215.981,60	17,56%	94,81%	768.000.000,00	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%		100.000.000,00	
Serie A2	83,22%	146.215.981,60	82,47%		668.000.000,00	
Serie B	3,35%	5.893.683,84	14,00%	1,63%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	3,63%	6.382.861,72	10,15%	1,43%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	4,10%	7.200.000,00	5,81%	0,89%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	5,69%	10.000.000,00		1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		175.692.527,16			810.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,81%	9.619.836,02		1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		14.151.533,67	-0,323%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		131.962,24		
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.028,40		
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: 31/07/2018
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
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AJAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositario Activos
Bankia

Audítores Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.068	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	168.011.027,29	800.012.981,57
Medio	54.762,39	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	392.839,89	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,75%	3,40%
Mínimo	0,26%	2,10%
Máximo	2,81%	6,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	153	273
Mínimo	04/08/2018	10/04/2006
Máximo	05/05/2044	05/10/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,02%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,13%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,98%	99,86%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,39%	0,40%	0,34%	0,56%
Tasa anual equivalente	4,65%	4,56%	4,67%	4,06%	6,51%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,79	7,22	0,14	7,86
10,01 - 20%	9,01	15,87	0,90	16,41
20,01 - 30%	20,42	25,45	2,20	25,62
30,01 - 40%	25,03	34,96	4,89	35,39
40,01 - 50%	26,58	44,62	10,54	45,61
50,01 - 60%	12,71	53,36	16,38	55,53
60,01 - 70%	3,45	63,69	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		36,42		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		68,88		99,98

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,39%	7,36%
Aragón	0,69%	0,49%
Asturias	0,28%	0,23%
Canarias	4,72%	4,44%
Cantabria	0,12%	0,15%
Castilla y León	2,45%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,63%	2,13%
Cataluña	9,84%	8,67%
Comunidad Valenciana	44,93%	48,19%
Extremadura	0,12%	0,31%
Galicia	2,21%	1,77%
Islas Baleares	5,53%	5,83%
La Rioja	0,47%	0,57%
Madrid	11,62%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,97%	1,78%
Navarra	3,83%	4,08%
País Vasco	1,17%	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	72	25.150,95	2.137,72	0,00	27.288,67	0,84	5.213.426,59	5.240.715,26	31,50	29,54
De > 1 a = 2 Meses	15	13.890,07	1.051,39	0,00	14.941,46	0,46	884.522,31	899.463,77	5,41	28,35
De > 2 a = 3 Meses	10	13.063,27	1.247,00	0,00	14.310,27	0,44	669.983,37	684.293,64	4,11	36,08
De > 3 a = 6 Meses	9	19.328,62	1.329,40	0,00	20.658,02	0,64	523.640,95	544.298,97	3,27	28,95
De > 6 a < 12 Meses	10	34.986,72	4.130,64	0,00	39.117,36	1,21	577.427,80	616.545,16	3,71	29,21
De = 12 a < 18 Meses	2	44.572,65	1.271,07	0,00	45.843,72	1,42	85.006,13	130.849,85	0,79	16,63
De = 18 a < 24 Meses	5	60.340,44	9.031,32	0,00	69.371,76	2,14	548.471,88	617.843,64	3,71	48,82
De = 2 Años	89	2.418.757,87	587.431,01	0,00	3.006.188,88	92,85	4.895.392,33	7.901.581,21	47,50	49,76
Subtotal	212	2.630.090,59	607.629,55	0,00	3.237.720,14	100,00	13.397.871,36	16.635.591,50	100,00	37,19
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	67.632,66	0,00	0,00	67.632,66	5,99	0,00	67.632,66	5,99	20,53
De > 6 a < 12 Meses	1	53.075,18	535,96	0,00	53.611,14	4,75	0,00	53.611,14	4,75	12,72
De = 12 a < 18 Meses	3	182.131,06	1.716,24	0,00	183.847,30	16,29	0,00	183.847,30	16,29	32,25
De = 2 Años	19	786.688,20	36.786,87	0,00	823.475,07	72,97	0,00	823.475,07	72,97	16,15
Subtotal	24	1.089.527,10	39.039,07	0,00	1.128.566,17	100,00	0,00	1.128.566,17	100,00	17,58
Total	236	3.719.617,69	646.668,62	0,00	4.366.286,31		13.397.871,36	17.764.157,67		34,73