

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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
Bancaja
Deutsche Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
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
JP Morgan

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositario 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	27/12/2018	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	21.026,33 140.455.884,40 21,03%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,00000% 27/12/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata 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	0,00000% 27/12/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata 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	0,00000% 27/12/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata 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	0,1810% 27/12/2018 46,255556 Bruto 37,467000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata 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	3,6810% 27/12/2018 940,700000 Bruto 761,967000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		169.932.429,96	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)											
		% 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	3,59	3,30	3,11	3,04	2,88	2,72	2,56	2,41
		Amort. final	Años	26/04/2022	10/01/2022	05/11/2021	09/10/2021	10/08/2021	13/06/2021	17/04/2021	20/02/2021
		Fecha	Años	5,25	4,75	4,50	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022
		Amort. final	Años	4,62	4,38	4,16	3,96	3,77	3,59	3,43	3,28
		Fecha	Años	08/05/2023	10/02/2023	22/11/2022	09/09/2022	02/07/2022	29/04/2022	01/03/2022	06/01/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/03/2030	26/09/2029	26/06/2029	26/12/2028	26/09/2028	26/03/2028	26/12/2027	26/06/2027
		Amort. final	Años	5,25	4,75	4,50	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50
		Fecha	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022
		Amort. final	Años	11,99	11,57	11,20	10,82	10,47	10,10	9,74	9,39
		Fecha	Años	19/09/2030	20/04/2030	04/12/2029	20/07/2029	12/03/2029	28/10/2028	19/06/2028	12/02/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/06/2031	26/12/2030	26/06/2030	26/03/2030	26/09/2029	26/06/2029	26/12/2028	26/09/2028
		Amort. final	Años	5,25	4,75	4,50	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50
		Fecha	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022
		Amort. final	Años	13,54	13,12	12,71	12,29	11,90	11,53	11,17	10,83
		Fecha	Años	05/04/2032	07/11/2031	07/06/2031	08/01/2031	17/08/2030	03/04/2030	24/11/2029	22/07/2029
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/03/2033	26/09/2032	26/06/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/06/2030
		Amort. final	Años	5,25	4,75	4,50	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50
		Fecha	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022
		Amort. final	Años	16,01	15,75	15,47	15,19	14,89	14,58	14,26	13,94
		Fecha	Años	27/09/2034	23/06/2034	14/03/2034	30/11/2033	12/08/2033	22/04/2033	27/12/2032	29/08/2032
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	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	5,25	4,75	4,50	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50
		Fecha	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022
		Amort. final	Años	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52
		Fecha	Años	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	82,65%	140.455.884,40	18,23%	94,81%	768.000.000,00	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00		12,35%	100.000.000,00	
Serie A2	82,65%	140.455.884,40		82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,47%	5.893.683,84	14,54%	1,63%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	3,76%	6.382.861,72	10,55%	1,43%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	4,24%	7.200.000,00	6,05%	0,89%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	5,88%	10.000.000,00		1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		169.932.429,96			810.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,05%	9.677.729,68		1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		11.524.574,07	-0,319%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		184.044,33		
Ints. cobrados ptes de ingreso		6.472,45		
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: 30/09/2018
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
Bancaja
Deutsche Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
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
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	3.051	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	164.741.212,02	800.012.981,57
Medio	53.995,81	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	389.209,44	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)	152	273
Mínimo	05/10/2018	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	0,15%	0,25%	0,32%	0,31%	0,55%
Tasa anual equivalente	1,76%	2,98%	3,82%	3,63%	6,46%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,85	7,07	0,14	7,86
10,01 - 20%	9,45	15,92	0,90	16,41
20,01 - 30%	20,99	25,49	2,20	25,62
30,01 - 40%	25,35	35,10	4,89	35,39
40,01 - 50%	26,58	44,72	10,54	45,61
50,01 - 60%	11,53	53,39	16,38	55,53
60,01 - 70%	3,25	63,37	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		36,06		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		68,37		99,98

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,40%	7,36%
Aragón	0,68%	0,49%
Asturias	0,28%	0,23%
Canarias	4,75%	4,44%
Cantabria	0,12%	0,15%
Castilla y León	2,45%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,64%	2,13%
Cataluña	9,83%	8,67%
Comunidad Valenciana	44,93%	48,19%
Extremadura	0,12%	0,31%
Galicia	2,15%	1,77%
Islas Baleares	5,57%	5,83%
La Rioja	0,47%	0,57%
Madrid	11,66%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,98%	1,78%
Navarra	3,78%	4,08%
País Vasco	1,16%	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	80	28.982,96	2.560,04	0,00	31.543,00	0,95	5.156.843,15	5.188.386,15	30,68	29,90
De > 1 a = 2 Meses	18	15.413,31	1.325,69	0,00	16.739,00	0,50	1.213.313,32	1.230.052,32	7,27	28,37
De > 2 a = 3 Meses	10	14.433,95	1.171,03	0,00	15.604,98	0,47	685.976,17	701.581,15	4,25	29,19
De > 3 a = 6 Meses	9	23.486,70	1.524,52	0,00	25.011,22	0,75	547.619,72	572.630,94	3,39	28,98
De > 6 a < 12 Meses	10	40.908,13	4.584,98	0,00	45.493,11	1,36	583.360,03	628.853,14	3,72	29,09
De = 12 a < 18 Meses	1	31.291,19	356,37	0,00	31.647,56	0,95	31.198,44	62.846,00	0,37	10,32
De = 18 a < 24 Meses	3	46.035,85	6.025,00	0,00	52.060,85	1,56	376.954,49	429.015,34	2,54	48,93
De ≥ 2 Años	91	2.518.701,93	598.549,05	0,00	3.117.250,98	93,46	4.980.016,54	8.097.267,52	47,88	49,78
Subtotal	222	2.719.254,02	616.096,68	0,00	3.335.350,70	100,00	13.575.281,86	16.910.632,56	100,00	36,78
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	66.990,20	0,00	0,00	66.990,20	5,93	0,00	66.990,20	5,93	20,34
De > 6 a < 12 Meses	1	53.075,18	621,17	0,00	53.696,35	4,76	0,00	53.696,35	4,76	12,74
De = 12 a < 18 Meses	2	176.687,64	1.889,12	0,00	178.576,76	15,82	0,00	178.576,76	15,82	37,68
De = 18 a < 24 Meses	1	5.443,42	34,21	0,00	5.477,63	0,49	0,00	5.477,63	0,49	5,70
De ≥ 2 Años	19	786.688,20	37.431,47	0,00	824.119,67	73,00	0,00	824.119,67	73,00	16,16
Subtotal	24	1.088.884,64	39.975,97	0,00	1.128.860,61	100,00	0,00	1.128.860,61	100,00	17,58
Total	246	3.808.138,66	656.072,65	0,00	4.464.211,31		13.575.281,86	18.039.493,17		