

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2018
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	26/03/2019	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	20.240,03 135.203.400,40 20,24%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/03/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2019 "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	0,0000% 26/03/2019 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	0,0000% 26/03/2019 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	0,1900% 26/03/2019 46,972222 Bruto 38,047500 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	3,6900% 26/03/2019 912,250000 Bruto 736,922500 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		164.679.945,96	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	3,46	3,27	3,09	2,92	2,76	2,60	2,44	2,40
		Fecha	11/06/2022	04/04/2022	28/01/2022	26/11/2021	27/09/2021	31/07/2021	04/06/2021	18/05/2021	
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,53	4,30	4,09	3,89	3,70	3,53	3,38	3,23
		Fecha	06/07/2023	13/04/2023	25/01/2023	13/11/2022	07/09/2022	07/07/2022	11/05/2022	18/03/2022	
		Amort. final	Años	11,25	10,76	10,51	10,01	9,76	9,25	9,01	8,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50
		Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/06/2022	
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,74	11,34	10,97	10,60	10,25	9,89	9,54	9,20
		Fecha	20/09/2030	24/04/2030	10/12/2029	31/07/2029	23/03/2029	14/11/2028	07/07/2028	07/03/2028	
		Amort. final	Años	12,51	12,01	11,51	11,25	10,76	10,51	10,25	9,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50
		Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/06/2022	
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,29	12,88	12,48	12,07	11,69	11,32	10,97	10,63
		Fecha	06/04/2032	10/11/2031	14/06/2031	17/01/2031	30/08/2030	17/04/2030	11/12/2029	10/08/2029	
		Amort. final	Años	14,26	13,76	13,26	12,76	12,25	11,75	11,25	11,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50
		Fecha	25/12/2023	25/09/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/06/2022	
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,77	15,51	15,24	14,96	14,66	14,36	14,05	13,73
		Fecha	28/09/2034	26/06/2034	18/03/2034	07/12/2033	21/08/2033	03/05/2033	09/01/2033	14/09/2032	
		Amort. final	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50
		Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/06/2022	
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
		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	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27

* 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	82,10%	135.203.400,40	19,03%	94,81%	768.000.000,00	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%		100.000.000,00	
Serie A2	82,10%	135.203.400,40	82,47%		668.000.000,00	
Serie B	3,58%	5.893.683,84	15,22%	1,63%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	3,88%	6.382.861,72	11,09%	1,43%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	4,37%	7.200.000,00	6,43%	0,89%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	6,07%	10.000.000,00		1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		164.679.945,96			810.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,43%	9.952.990,93		1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		11.988.770,77	-0,310%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		65.196,75		
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.882,45		
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		

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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2018
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	3.010	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	159.140.090,39	800.012.981,57
Medio	52.870,46	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	383.749,17	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)	150	273
Mínimo	01/01/2019	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	0,37%	0,32%	0,29%	0,33%	0,55%
Tasa anual equivalente	4,31%	3,78%	3,38%	3,83%	6,40%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,94	6,90	0,14	7,86
10,01 - 20%	9,86	15,86	0,90	16,41
20,01 - 30%	22,27	25,39	2,20	25,62
30,01 - 40%	24,80	35,16	4,89	35,39
40,01 - 50%	27,29	44,70	10,54	45,61
50,01 - 60%	9,89	53,48	16,38	55,53
60,01 - 70%	2,95	62,87	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		35,48		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		67,59		99,98

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	7,37%	7,36%
Aragón	0,69%	0,49%
Asturias	0,28%	0,23%
Canarias	4,71%	4,44%
Cantabria	0,12%	0,15%
Castilla y León	2,48%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,13%
Cataluña	9,96%	8,67%
Comunidad Valenciana	44,73%	48,19%
Extremadura	0,12%	0,31%
Galicia	2,15%	1,77%
Islas Baleares	5,55%	5,83%
La Rioja	0,47%	0,57%
Madrid	11,76%	10,33%
Melilla	0,04%	0,03%
Murcia	2,00%	1,78%
Navarra	3,79%	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	54	21.656,62	1.893,52	0,00	23.550,14	0,69	3.774.785,98	3.798.336,12	24,30	30,34
De > 1 a = 2 Meses	16	10.667,78	1.189,25	0,00	11.857,03	0,35	949.039,91	960.896,94	6,15	27,78
De > 2 a = 3 Meses	16	21.289,91	1.923,89	0,00	23.213,80	0,68	1.304.954,48	1.328.168,28	8,50	40,20
De > 3 a = 6 Meses	9	21.194,27	1.642,44	0,00	22.836,71	0,67	496.952,89	519.789,60	3,32	26,77
De > 6 a < 12 Meses	5	18.051,69	1.914,52	0,00	19.966,21	0,58	279.383,34	299.349,55	1,91	25,15
De = 12 a < 18 Meses	6	63.841,55	3.514,46	0,00	67.356,01	1,97	274.530,99	341.887,00	2,19	22,79
De = 18 a < 24 Meses	1	15.036,86	1.666,08	0,00	16.702,94	0,49	122.562,18	139.265,12	0,89	50,27
De ≥ 2 Años	92	2.635.978,06	597.496,57	0,00	3.233.474,63	94,57	5.012.476,32	8.245.950,95	52,74	49,42
Subtotal	199	2.807.716,74	611.240,73	0,00	3.418.957,47	100,00	12.214.686,09	15.633.643,56	100,00	38,25
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	2	140.994,28	42,97	0,00	141.037,25	11,71	0,00	141.037,25	11,71	27,65
De = 12 a < 18 Meses	2	136.841,94	1.757,76	0,00	138.599,70	11,51	0,00	138.599,70	11,51	20,15
De = 18 a < 24 Meses	2	98.364,30	1.224,59	0,00	99.588,89	8,27	0,00	99.588,89	8,27	32,81
De ≥ 2 Años	19	786.688,20	38.375,02	0,00	825.063,22	68,51	0,00	825.063,22	68,51	16,18
Subtotal	25	1.162.888,72	41.400,34	0,00	1.204.289,06	100,00	0,00	1.204.289,06	100,00	18,24
Total	224	3.970.605,46	652.641,07	0,00	4.623.246,53		12.214.686,09	16.837.932,62		