

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
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	26/06/2019	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	19.349,73 129.256.196,40 19,35%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/06/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	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% 26/06/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2(sf) AA+	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% 26/06/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3(sf) AA-	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	0,1910% 26/06/2019 48,811111 Bruto 39,537000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B2(sf) A-	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	3,6910% 26/06/2019 943,255556 Bruto 764,037000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		158.732.741,96	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	3,23	3,04	2,98	2,80	2,64	2,48	2,44	2,28
		Fecha	16/06/2022	09/04/2022	16/03/2022	12/01/2022	14/11/2021	17/09/2021	31/08/2021	06/07/2021	
		Amort. final	Años	4,51	4,25	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,44	4,22	4,01	3,82	3,64	3,47	3,32	3,18
		Fecha	01/09/2023	11/06/2023	27/03/2023	16/01/2023	12/11/2022	13/09/2022	19/07/2022	28/05/2022	8,51
		Amort. final	Años	11,01	10,51	10,26	9,76	9,51	9,01	8,76	8,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	4,25	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51	3,25
		Fecha	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/09/2022	26/06/2022	
		Amort. final	Años	4,51	4,25	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,47	11,07	10,71	10,36	10,01	9,67	9,32	8,99
		Fecha	10/09/2030	17/04/2030	07/12/2029	30/07/2029	25/03/2029	21/11/2028	17/07/2028	19/03/2028	9,51
		Amort. final	Años	12,26	11,76	11,26	11,01	10,51	10,26	10,01	9,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	4,25	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51	3,25
		Fecha	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/09/2022	26/06/2022	
		Amort. final	Años	4,51	4,25	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,02	12,62	12,22	11,82	11,45	11,08	10,75	10,42
		Fecha	30/03/2032	05/11/2031	12/06/2031	17/01/2031	03/09/2030	22/04/2030	19/12/2029	22/08/2029	11,26
		Amort. final	Años	14,01	13,52	13,26	13,01	12,51	12,01	11,26	11,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	4,25	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51	3,25
		Fecha	26/09/2023	25/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	25/09/2022	26/06/2022	
		Amort. final	Años	4,51	4,25	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,53	15,27	15,00	14,72	14,43	14,14	13,83	13,52
		Fecha	30/09/2034	28/06/2034	22/03/2034	11/12/2033	27/08/2033	11/05/2033	18/01/2033	26/09/2032	25,02
		Amort. final	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	4,25	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51	3,25
		Fecha	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/09/2022	26/06/2022	
		Amort. final	Años	4,51	4,25	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02
		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	25,02
		Amort. final	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02

* 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	81,43%	129.256.196,40	19,82%	94,81%	768.000.000,00	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%		100.000.000,00	
Serie A2	81,43%	129.256.196,40	82,47%		668.000.000,00	
Serie B	3,71%	5.893.683,84	15,86%	1,63%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	4,02%	6.382.861,72	11,56%	1,43%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	4,54%	7.200.000,00	6,72%	0,89%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	6,30%	10.000.000,00		1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		158.732.741,96			810.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,72%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		13.882.382,04	-0,309%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		76.369,64		
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.352,14		
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		

Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
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	2.947	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	150.901.382,17	800.012.981,57
Medio	51.205,08	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	376.455,66	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,78%	3,40%
Mínimo	0,26%	2,10%
Máximo	2,87%	6,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	147	273
Mínimo	01/05/2019	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	0,49%	0,41%	0,38%	0,35%	0,55%
Tasa anual equivalente	5,69%	4,79%	4,48%	4,16%	6,37%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
Actual		A la constitución		
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,93	6,65	0,14	7,86
10,01 - 20%	11,07	15,97	0,90	16,41
20,01 - 30%	23,15	25,30	2,20	25,62
30,01 - 40%	25,11	35,29	4,89	35,39
40,01 - 50%	27,70	44,69	10,54	45,61
50,01 - 60%	7,85	54,02	16,38	55,53
60,01 - 70%	2,20	62,43	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		34,67		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		66,55		99,98

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,48%	7,36%
Aragón	0,71%	0,49%
Asturias	0,28%	0,23%
Canarias	4,81%	4,44%
Cantabria	0,13%	0,15%
Castilla y León	2,46%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,66%	2,13%
Cataluña	9,94%	8,67%
Comunidad Valenciana	44,91%	48,19%
Extremadura	0,12%	0,31%
Galicia	2,15%	1,77%
Islas Baleares	5,54%	5,83%
La Rioja	0,47%	0,57%
Madrid	11,44%	10,33%
Melilla	0,04%	0,03%
Murcia	2,03%	1,78%
Navarra	3,68%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	89	31.632,00	2.799,48	0,00	34.431,48	0,97	5.682.318,92	5.716.750,40	32,13	31,77
De > 1 a = 2 Meses	16	13.011,39	1.411,53	0,00	14.422,92	0,41	1.459.934,92	1.474.357,84	8,29	30,31
De > 2 a = 3 Meses	9	10.051,79	765,30	0,00	10.817,09	0,30	555.674,38	566.491,47	3,18	34,86
De > 3 a = 6 Meses	17	48.883,78	3.640,81	0,00	52.524,59	1,48	1.167.493,99	1.220.018,58	6,86	33,46
De > 6 a < 12 Meses	8	34.873,63	3.442,95	0,00	38.316,58	1,08	492.662,54	530.979,12	2,98	23,61
De = 12 a < 18 Meses	6	70.429,37	2.745,77	0,00	73.175,14	2,06	189.532,45	262.707,59	1,48	18,61
De = 18 a < 24 Meses	1	5.849,69	1.499,35	0,00	7.349,04	0,21	68.107,25	75.456,29	0,42	49,95
De ≥ 2 Años	89	2.728.223,59	589.508,00	0,00	3.317.731,59	93,49	4.626.481,16	7.944.212,75	44,65	48,82
Subtotal	235	2.942.955,24	605.813,19	0,00	3.548.768,43	100,00	14.242.205,61	17.790.974,04	100,00	36,90
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 0 a = 1 Mes	1	64.850,71	15,97	0,00	64.866,68	5,63	0,00	64.866,68	5,63	19,70
De > 3 a = 6 Meses	1	74.969,39	194,07	0,00	75.163,46	6,52	0,00	75.163,46	6,52	41,57
De = 18 a < 24 Meses	1	83.766,76	1.220,24	0,00	84.987,00	7,37	0,00	84.987,00	7,37	31,90
De ≥ 2 Años	21	885.052,50	41.038,76	1.813,14	927.904,40	80,48	0,00	927.904,40	80,48	17,17
Subtotal	24	1.108.639,36	42.469,04	1.813,14	1.152.921,54	100,00	0,00	1.152.921,54	100,00	18,66
Total	259	4.051.594,60	648.282,23	1.813,14	4.701.689,97		14.242.205,61	18.943.895,58		