

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2019
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

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	26/09/2019	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	18.707,62 124.966.901,60 18,71%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,00000% 26/09/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	35.819,49 4.728.172,68 35,82%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,00000% 26/09/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+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% 26/09/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-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	0,15700% 26/09/2019 40,122222 Bruto 32,499000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A-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	3,65700% 26/09/2019 934,566667 Bruto 756,999000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CC Ca
Total		153.277.936,00	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		
Serie A2	Amort. final	Años	3,14	2,96	2,90	2,72	2,56	2,39	2,35	2,20		
		Fecha	15/08/2022	09/06/2022	18/05/2022	16/03/2022	14/01/2022	15/11/2021	01/11/2021	04/09/2021		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00		
		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		
Serie B	Amort. final	Años	4,64	4,41	4,20	4,01	3,83	3,66	3,50	3,36		
		Fecha	12/02/2024	22/11/2023	07/09/2023	28/06/2023	23/04/2023	21/02/2023	25/12/2022	02/11/2022		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	11,76	11,28	11,01	10,51	10,26	10,01	9,51	9,26		
		Fecha	26/03/2031	26/09/2030	26/06/2030	26/12/2029	26/09/2029	26/06/2029	26/12/2028	26/09/2028		
Serie C	Amort. final	Años	3,25	3,06	3,01	2,82	2,65	2,48	2,44	2,28		
		Fecha	24/09/2022	16/07/2022	27/06/2022	21/04/2022	17/02/2022	16/12/2021	03/12/2021	03/10/2021		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00		
		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		
Serie D	Amort. final	Años	5,34	5,13	5,09	4,94	4,82	4,53	4,41	4,12		
		Fecha	25/10/2024	08/08/2024	28/07/2024	01/06/2024	20/04/2024	03/01/2024	21/11/2023	09/08/2023		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,76	11,51	12,51	12,26	12,01	11,51	11,26	10,76		
		Fecha	26/03/2033	26/12/2030	26/12/2031	26/09/2031	26/06/2031	26/12/2030	26/09/2030	26/03/2030		
Serie E	Amort. final	Años	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00		
		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		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00		
		Fecha	26/03/2033	26/09/2032	26/06/2032	26/03/2032	26/09/2031	26/06/2031	26/12/2030	26/09/2030		
Serie D	Amort. final	Años	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00		
		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		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00		
		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		
Serie E	Amort. final	Años	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00		
		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		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00		
		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		
Serie E	Amort. final	Años	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77		
		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		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77		
		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		

* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	81,53%	124.966.901,60	19,76%	94,81%	768.000.000,00	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00		
Serie A2	81,53%	124.966.901,60	82,47%	668.000.000,00		
Serie B	3,08%	4.728.172,68	16,46%	1.633	13.200.000,00	3,60%
Serie C	4,16%	6.382.861,72	12,00%	1,43%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	4,70%	7.200.000,00	6,98%	0,89%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	6,52%	10.000.000,00	1,23%		10.000.000,00	
Emisión de Bonos		153.277.936,00			810.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,98%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.126.043,87	-0,338%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	203.632,80		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.949,05		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00		

Informe resumen

Fecha: 31/08/2019
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.884	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	143.978.527,48	800.012.981,57	
Medio	49.923,21	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	369.147,08	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,80%	3,40%	
Mínimo	0,26%	2,10%	
Máximo	2,87%	6,22%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	144	273	
Mínimo	06/09/2019	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%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,95	6,64	0,14	7,86
10,01 - 20%	11,87	15,88	0,90	16,41
20,01 - 30%	23,58	25,07	2,20	25,62
30,01 - 40%	26,62	35,40	4,89	35,39
40,01 - 50%	26,20	44,60	10,54	45,61
50,01 - 60%	7,06	54,17	16,38	55,53
60,01 - 70%	1,72	61,88	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	33,99		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	65,52		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,27%	0,35%	0,34%	0,54%
Tasa anual equivalente	4,18%	3,20%	4,07%	3,99%	6,30%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,50%	7,36%
Aragón	0,72%	0,49%
Asturias	0,28%	0,23%
Canarias	4,70%	4,44%
Cantabria	0,13%	0,15%
Castilla y León	2,49%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,69%	2,13%
Cataluña	9,94%	8,67%
Comunidad Valenciana	44,84%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,16%	1,77%
Islas Baleares	5,56%	5,83%
La Rioja	0,47%	0,57%
Madrid	11,57%	10,33%
Melilla	0,04%	0,03%
Murcia	2,00%	1,78%
Navarra	3,65%	4,08%
Pais Vasco	1,18%	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	26.833,11	2.280,63	2.100,00	31.213,74	0,84	4.664.695,12	4.695.908,86	28,75	28,06
De > 1 a = 2 Meses	18	14.757,13	1.365,96	0,00	16.123,09	0,43	1.279.003,82	1.295.126,91	7,93	36,78
De > 2 a = 3 Meses	9	7.132,84	696,58	0,00	7.829,42	0,21	442.298,80	450.128,22	2,76	33,40
De > 3 a = 6 Meses	8	20.767,20	1.566,55	0,00	22.323,75	0,60	556.185,05	578.508,80	3,54	32,17
De > 6 a < 12 Meses	12	67.745,06	5.355,97	0,00	73.101,03	1,96	855.072,25	928.173,28	5,68	29,28
De = 12 a < 18 Meses	8	69.851,48	2.916,66	0,00	72.768,14	1,95	227.628,25	300.396,39	1,84	16,78
De = 18 a < 24 Meses	2	34.737,97	3.661,61	0,00	38.399,58	1,03	162.597,56	200.997,14	1,23	31,51
De ≥ 2 Años	88	2.863.963,33	599.398,52	4.440,00	3.467.801,85	92,98	4.415.638,67	7.883.440,52	48,27	49,14
Subtotal	217	3.105.788,12	617.232,48	6.540,00	3.729.560,60	100,00	12.603.119,52	16.332.680,12	100,00	36,26
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	63.450,64	0,00	0,00	63.450,64	5,50	0,00	63.450,64	5,50	19,27
De > 6 a < 12 Meses	1	74.969,39	345,51	0,00	75.314,90	6,53	0,00	75.314,90	6,53	41,65
De ≥ 2 Años	22	968.819,26	43.909,29	1.891,38	1.014.619,93	87,97	0,00	1.014.619,93	87,97	17,90
Subtotal	24	1.107.239,29	44.254,80	1.891,38	1.153.385,47	100,00	0,00	1.153.385,47	100,00	18,66
Total	241	4.213.027,41	661.487,28	8.431,38	4.882.946,07		12.603.119,52	17.486.065,59		