

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2020
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		
		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	26/03/2020	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	17.652,82 117.920.837,60 17,65%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/03/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2020 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa	
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	33.385,02 4.406.822,64 33,39%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/03/2020 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	34.589,59 4.012.392,44 34,59%	100.000,00 11.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/03/2020 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	0,1010% 25,250000 Bruto 20,452500 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	3,6010% 26/03/2020 900,250000 Bruto 729,202500 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsaf C (sf)	CC Ca	
Total		143.540.052,68	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	2,88	2,82	2,64	2,47	2,43	2,27	2,10	2,07		
		Fecha	09/11/2022	21/10/2022	17/08/2022	14/06/2022	30/05/2022	01/04/2022	31/01/2022	20/01/2022		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75		
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/09/2022		
Serie B	Amort. final	Años	4,61	4,40	4,20	4,01	3,83	3,67	3,52	3,37		
		Fecha	05/08/2024	18/05/2024	05/03/2024	27/12/2023	25/10/2023	26/08/2023	01/07/2023	10/05/2023		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	12,01	11,51	11,01	10,76	10,51	10,01	9,76	9,51		
		Fecha	26/12/2031	26/06/2031	26/12/2030	26/09/2030	26/06/2030	26/12/2029	26/09/2029	26/06/2029		
Serie C	Amort. final	Años	2,95	2,90	2,72	2,54	2,50	2,33	2,16	2,13		
		Fecha	07/12/2022	20/11/2022	13/09/2022	09/07/2022	25/06/2022	24/04/2022	21/02/2022	11/02/2022		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75		
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/09/2022		
Serie D	Amort. final	Años	5,28	5,04	4,81	4,62	4,43	4,24	4,08	3,93		
		Fecha	04/04/2025	06/01/2025	15/10/2024	05/08/2024	30/05/2024	22/03/2024	23/01/2024	28/11/2023		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	12,26	11,76	11,25	11,01	10,76	10,25	10,01	9,76		
		Fecha	26/03/2032	26/09/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/09/2030	26/03/2030	26/12/2029	26/09/2029		
Serie E	Amort. final	Años	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75		
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/09/2022		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	12,57	12,22	11,87	11,48	11,10	10,76	10,41	10,10		
		Fecha	17/07/2032	10/03/2032	05/11/2031	14/06/2031	28/01/2031	25/09/2030	22/05/2030	29/01/2030		
Serie D	Amort. final	Años	13,26	12,76	12,51	12,26	11,76	11,51	11,01	10,76		
		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		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75		
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/09/2022		
Serie E	Amort. final	Años	14,59	13,99	13,89	13,84	13,30	13,21	12,71	12,57		
		Fecha	25/07/2034	19/12/2033	11/11/2033	23/10/2033	12/04/2033	08/03/2033	05/09/2032	19/07/2032		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	19,26	16,01	17,01	18,76	15,51	17,01	15,26	15,51		
		Fecha	26/03/2039	26/12/2035	26/12/2036	26/09/2038	26/06/2035	26/12/2036	26/03/2035	26/06/2035		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75		
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/09/2022		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	19,26	16,01	17,01	18,76	15,51	17,01	15,26	15,51		
		Fecha	26/03/2039	26/12/2035	26/12/2036	26/09/2038	26/06/2035	26/12/2036	26/03/2035	26/06/2035		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	19,26	16,01	17,01	18,76	15,51	17,01	15,26	15,51		
		Fecha	26/03/2039	26/12/2035	26/12/2036	26/09/2038	26/06/2035	26/12/2036	26/03/2035	26/06/2035		

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	82,15%	117.920.837,60	19,18%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100,00%	100.000.000,00
Serie A2	82,15%	117.920.837,60	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,07%	4.406.822,64	15,88%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	2,80%	4.012.392,44	12,88%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	5,02%	7.200.000,00	7,49%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	6,97%	10.000.000,00	1,23%	10,000.000,00	
Emisión de Bonos		143.540.052,68		810.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,49%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.873.222,52	-0,188%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	128.061,55		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.261,73		
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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 29/02/2020
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	2.755	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	133.653.006,68	800.012.981,57	
Medio	48.512,89	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	358.148,07	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,71%	3,40%	
Mínimo	0,14%	2,10%	
Máximo	2,74%	6,22%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	140	273	
Mínimo	01/03/2020	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%	2,94	6,90	0,14	7,86
10,01 - 20%	13,89	15,82	0,90	16,41
20,01 - 30%	22,56	24,71	2,20	25,62
30,01 - 40%	28,66	35,15	4,89	35,39
40,01 - 50%	25,03	44,29	10,54	45,61
50,01 - 60%	6,18	54,62	16,38	55,53
60,01 - 70%	0,73	61,98	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		32,96		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		63,97		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,36%	0,34%	0,34%	0,53%
Tasa anual equivalente	3,21%	4,23%	3,96%	4,02%	6,22%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,49%	7,36%
Aragón	0,69%	0,49%
Asturias	0,28%	0,23%
Canarias	4,69%	4,44%
Cantabria	0,13%	0,15%
Castilla y León	2,51%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,74%	2,13%
Cataluña	10,21%	8,67%
Comunidad Valenciana	44,43%	48,19%
Extremadura	0,08%	0,31%
Galicia	2,10%	1,77%
Islas Baleares	5,63%	5,83%
La Rioja	0,45%	0,57%
Madrid	11,83%	10,33%
Melilla	0,04%	0,03%
Murcia	2,02%	1,78%
Navarra	3,59%	4,08%
Pais Vasco	1,08%	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	70	26.030,81	1.979,91	2.100,00	30.110,72	0,76	4.508.214,46	4.538.325,18	27,63
De > 1 a = 2 Meses	18	15.843,49	1.157,51	0,00	17.001,00	0,43	1.124.144,75	1.141.145,75	6,95
De > 2 a = 3 Meses	10	16.546,83	1.045,20	0,00	17.592,03	0,45	734.132,60	751.724,63	4,58
De > 3 a = 6 Meses	14	28.036,91	2.234,27	0,00	30.271,18	0,77	642.615,24	672.886,42	4,10
De > 6 a < 12 Meses	10	56.557,26	4.698,85	0,00	61.256,11	1,55	893.760,06	955.016,17	5,81
De = 12 a < 18 Meses	10	90.422,01	4.205,37	0,00	94.627,38	2,40	286.671,25	381.298,63	2,32
De = 18 a < 24 Meses	4	33.889,37	1.966,47	0,00	35.855,84	0,91	129.348,13	165.203,97	1,01
De ≥ 2 Años	87	3.043.850,71	606.286,88	6.251,02	3.656.388,61	92,73	4.165.285,96	7.821.674,57	47,61
Subtotal	223	3.311.177,39	623.574,46	8.351,02	3.943.102,87	100,00	12.484.172,45	16.427.275,32	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a = 1 Mes	1	61.505,47	0,00	0,00	61.505,47	5,33	0,00	61.505,47	5,33
De = 12 a < 18 Meses	1	74.969,39	581,47	0,00	75.550,86	6,55	0,00	75.550,86	6,55
De ≥ 2 Años	22	968.819,26	46.087,59	1.987,16	1.016.894,01	88,12	0,00	1.016.894,01	88,12
Subtotal	24	1.105.294,12	46.669,06	1.987,16	1.153.950,34	100,00	0,00	1.153.950,34	100,00
Total	247	4.416.471,51	670.243,52	10.338,18	5.097.053,21		12.484.172,45	17.581.225,66	