

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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	28/09/2020	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	16.287,16 108.798.228,80 16,29%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 28/09/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	28/09/2020 "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% 28/09/2020 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% 28/09/2020 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	0,1020% 28/09/2020 26,633333 Bruto 21,573000 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	3,6020% 28/09/2020 940,522222 Bruto 761,823000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc C (sf)	CC Ca	
Total		134.417.443,88	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	2,70	2,65	2,48	2,30	2,27	2,10	2,07	1,92		
		Fecha	06/12/2022	19/11/2022	15/09/2022	14/07/2022	01/07/2022	03/05/2022	21/04/2022	22/02/2022		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,50	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50		
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/12/2022	26/09/2022		
Serie B	Amort. final	Años	4,30	4,09	3,90	3,75	3,56	3,41	3,26	3,13		
		Fecha	11/07/2024	28/04/2024	18/02/2024	16/12/2023	16/10/2023	21/08/2023	29/06/2023	11/05/2023		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	10,51	10,26	10,01	9,51	9,26	9,01	8,76	8,26		
		Fecha	26/09/2030	26/06/2030	26/03/2030	26/09/2029	26/06/2029	26/03/2029	26/12/2028	26/06/2028		
Serie C	Amort. final	Años	3,50	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50		
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/12/2022	26/09/2022		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	11,18	10,77	10,41	10,07	9,75	9,45	9,15	8,86		
		Fecha	28/05/2031	31/12/2030	20/08/2030	16/04/2030	23/12/2029	03/09/2029	17/05/2029	31/01/2029		
Serie D	Amort. final	Años	11,76	11,26	11,01	10,51	10,26	10,01	9,76	9,26		
		Fecha	26/12/2031	26/06/2031	26/03/2031	26/09/2030	26/06/2030	26/03/2030	26/12/2029	26/06/2029		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,30	12,51	12,26	12,01	11,51	11,26	11,01	10,51		
		Fecha	26/03/2033	26/09/2032	26/06/2032	26/03/2032	26/09/2031	26/06/2031	26/03/2031	26/09/2030		
Serie E	Amort. final	Años	3,50	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50		
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/12/2022	26/09/2022		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02		
		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		

* 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	80,94%	108.798.228,80	20,42%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100,000.000,00	5,25%
Serie A2	80,94%	108.798.228,80	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,28%	4.406.822,64	16,88%	1.633	13.200.000,00
Serie C	2,99%	4.012.392,44	13,66%	1,433	11.600.000,00
Serie D	5,36%	7.200.000,00	7,87%	0,893	7.200.000,00
Serie E	7,44%	10.000.000,00	1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		134.417.443,88		810.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,87%	9.790.856,81	1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.141.304,15	-0,179%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	114.899,47		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.064,59		
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: 30/06/2020
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	2.659	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	128.228.897,33	800.012.981,57	
Medio	48.224,48	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	350.796,75	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,70%	3,40%	
Mínimo	0,14%	2,10%	
Máximo	2,74%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	138	273	
Mínimo	01/07/2020	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%	3,21	7,26	0,14	7,86
10,01 - 20%	15,17	15,82	0,90	16,41
20,01 - 30%	23,48	24,94	2,20	25,62
30,01 - 40%	29,25	35,36	4,89	35,39
40,01 - 50%	22,44	44,06	10,54	45,61
50,01 - 60%	5,96	54,10	16,38	55,53
60,01 - 70%	0,51	61,89	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	32,25		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	62,93		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,16%	0,22%	0,29%	0,53%
Tasa anual equivalente	2,34%	1,93%	2,65%	3,39%	6,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,55%	7,36%
Aragón	0,67%	0,49%
Asturias	0,28%	0,23%
Canarias	4,73%	4,44%
Cantabria	0,13%	0,15%
Castilla y León	2,54%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,77%	2,13%
Cataluña	10,26%	8,67%
Comunidad Valenciana	44,23%	48,19%
Extremadura	0,08%	0,31%
Galicia	2,10%	1,77%
Islas Baleares	5,65%	5,83%
La Rioja	0,45%	0,57%
Madrid	11,82%	10,33%
Melilla	0,04%	0,03%
Murcia	2,04%	1,78%
Navarra	3,58%	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	52	19.012,06	1.346,46	3.316,05	23.674,57	0,56	2.791.527,84	2.815.202,41	16,56	28,35
De > 1 a = 2 Meses	20	20.011,78	1.410,42	0,00	21.422,20	0,51	1.385.376,10	1.406.798,30	8,28	28,45
De > 2 a = 3 Meses	22	26.210,11	1.820,74	0,00	28.030,85	0,67	1.569.407,80	1.597.438,65	9,40	24,21
De > 3 a = 6 Meses	24	29.636,15	2.035,72	0,00	31.671,87	0,76	1.539.200,08	1.570.871,95	9,24	30,03
De > 6 a < 12 Meses	14	47.414,99	3.662,17	0,00	51.077,16	1,22	635.577,50	686.654,66	4,04	23,40
De = 12 a < 18 Meses	7	80.964,34	4.872,37	0,00	85.836,71	2,05	525.027,87	610.864,58	3,59	32,01
De = 18 a < 24 Meses	10	92.296,58	6.313,83	0,00	98.610,41	2,35	352.644,37	451.254,78	2,66	19,86
De ≥ 2 Años	89	3.226.328,74	618.120,06	8.664,94	3.853.113,74	91,88	4.004.153,86	7.857.267,60	46,23	49,03
Subtotal	238	3,541,874,75	639,581,77	11,980,99	4,193,437,51	100,00	12,802,915,42	16,996,352,93	100,00	34,10
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	60.191,90	0,00	0,00	60.191,90	5,21	0,00	60.191,90	5,21	18,28
De = 18 a < 24 Meses	1	74.969,39	734,81	0,00	75.704,20	6,56	0,00	75.704,20	6,56	41,87
De ≥ 2 Años	22	968.819,26	47.399,74	2.487,16	1.018.706,16	88,23	0,00	1.018.706,16	88,23	17,97
Subtotal	24	1,103,980,55	48,134,55	2,487,16	1,154,602,26	100,00	0,00	1,154,602,26	100,00	18,68
Total	262	4,645,855,30	687,716,32	14,468,15	5,348,039,77		12,802,915,42	18,150,955,19		