

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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	27/09/2021	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	13.584,94 90.747.399,20 13,58%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/09/2021 "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% 27/09/2021 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% 27/09/2021 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	0,0000% 27/09/2021 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 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	3,4620% 27/09/2021 875,116667 Bruto 708,844500 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CC Ca
Total		116.366.614,28	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	1,91	1,89	1,70	1,68	1,67	1,48	1,47	1,46
		Amort. final	Fecha	26/05/2023	19/05/2023	11/03/2023	04/03/2023	26/02/2023	21/12/2022	17/12/2022	12/12/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,25	1,99	1,99	1,99	1,74	1,74	1,74
		Amort. final	Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/03/2023
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,13	3,94	3,77	3,61	3,46	3,32	3,19	3,07
		Amort. final	Fecha	12/08/2025	06/06/2025	04/04/2025	05/02/2025	12/12/2024	22/10/2024	04/09/2024	21/07/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	10,25	9,75	9,50	9,25	8,75	8,50	8,25
		Amort. final	Fecha	26/12/2031	26/09/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/09/2030	26/03/2030	26/12/2029	26/09/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,59	1,58	1,42	1,41	1,40	1,25	1,24	1,23
		Amort. final	Fecha	29/01/2023	24/01/2023	28/11/2022	24/11/2022	19/11/2022	25/09/2022	22/09/2022	19/09/2022
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,25	1,99	1,99	1,99	1,74	1,74	1,74
		Amort. final	Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/03/2023
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,84	3,69	3,55	3,39	3,27	3,15	3,03	2,92
		Amort. final	Fecha	30/04/2025	06/03/2025	13/01/2025	17/11/2024	02/10/2024	19/08/2024	08/07/2024	30/05/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,25	10,00	9,75	9,25	9,00	8,75	8,50	8,25
		Amort. final	Fecha	26/09/2031	26/06/2031	26/03/2031	26/09/2030	26/06/2030	26/03/2030	26/12/2029	26/09/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,25	1,99	1,99	1,99	1,74	1,74	1,74
		Amort. final	Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/03/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,25	1,99	1,99	1,99	1,74	1,74	1,74
		Amort. final	Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/03/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,25	1,99	1,99	1,99	1,74	1,74	1,74
		Amort. final	Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/03/2023
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,23	13,01	12,79	12,56	12,32	12,08	11,83	11,58
		Amort. final	Fecha	16/09/2034	29/06/2034	08/04/2034	13/01/2034	19/10/2033	23/07/2033	24/04/2033	22/01/2033
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76
		Amort. final	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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,25	1,99	1,99	1,99	1,74	1,74	1,74
		Amort. final	Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/03/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,25	1,99	1,99	1,99	1,74	1,74	1,74
		Amort. final	Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/03/2023

* 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	77,98%	90.747.399,20	24,02%	94,81%	768.000.000,00	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00		12,35%	100.000.000,00	
Serie A2	77,98%	90.747.399,20		82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,79%	4.406.822,64	19,88%	1,63%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	3,45%	4.012.392,44	16,11%	1,43%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	6,19%	7.200.000,00	9,34%	0,89%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	8,59%	10.000.000,00		1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		116.366.614,28			810.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,34%	9.933.474,41		1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.693.860,30	-0,334%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		67.746,40	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.491,96	
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	

Información adicional

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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	2.456	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	106.473.196,77	800.012.981,57
Medio	43.352,28	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	325.016,91	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,46%	3,40%
Mínimo	0,00%	2,10%
Máximo	2,50%	6,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	128	273
Mínimo	05/09/2021	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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	5,04	7,14	0,14	7,86
10,01 - 20%	18,80	15,42	0,90	16,41
20,01 - 30%	23,15	25,46	2,20	25,62
30,01 - 40%	32,85	35,01	4,89	35,39
40,01 - 50%	16,51	43,51	10,54	45,61
50,01 - 60%	3,66	52,91	16,38	55,53
60,01 - 70%			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	29,77			64,29
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	58,67			99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,46%	0,40%	0,40%	0,44%	0,52%
Tasa anual equivalente	5,43%	4,65%	4,74%	5,17%	6,03%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,62%	7,36%
Aragón	0,71%	0,49%
Asturias	0,29%	0,23%
Canarias	4,74%	4,44%
Cantabria	0,14%	0,15%
Castilla y León	2,46%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,78%	2,13%
Cataluña	10,52%	8,67%
Comunidad Valenciana	43,57%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,08%	1,77%
Islas Baleares	5,70%	5,83%
La Rioja	0,45%	0,57%
Madrid	12,30%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,12%	1,78%
Navarra	3,41%	4,08%
País Vasco	1,03%	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	50	15.608,61	849,51	9.824,25	26.282,37	0,65	2.415.581,39	2.441.863,76	19,48	23,92
De > 1 a = 2 Meses	14	9.456,16	459,94	0,00	9.916,10	0,25	647.905,98	657.822,08	5,25	26,71
De > 2 a = 3 Meses	7	9.715,59	629,38	0,00	10.344,97	0,26	554.454,24	564.799,21	4,51	33,15
De > 3 a = 6 Meses	8	14.127,20	920,91	0,00	15.048,11	0,37	435.107,63	450.155,74	3,59	24,48
De > 6 a < 12 Meses	9	29.901,21	1.782,32	980,10	32.663,63	0,81	452.764,27	485.427,90	3,87	31,58
De = 12 a < 18 Meses	5	56.341,15	3.871,00	0,00	60.212,15	1,49	525.020,59	585.232,74	4,67	30,30
De = 18 a < 24 Meses	8	88.824,50	4.211,36	300,00	93.335,86	2,32	390.206,02	483.541,88	3,86	25,85
De ≥ 2 Años	85	3.186.682,45	581.043,56	12.233,41	3.779.959,42	93,85	3.084.806,69	6.864.766,11	54,77	46,33
Subtotal	186	3.410.656,87	593.767,98	23.337,76	4.027.762,61	100,00	8.505.846,81	12.533.609,42	100,00	34,46
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	55.566,46	0,00	0,00	55.566,46	3,93	0,00	55.566,46	3,93	16,87
De ≥ 2 Años	24	1.281.117,10	76.329,97	2.487,16	1.359.934,23	96,07	0,00	1.359.934,23	96,07	21,68
Subtotal	25	1.336.683,56	76.329,97	2.487,16	1.415.500,69	100,00	0,00	1.415.500,69	100,00	21,44
Total	211	4.747.340,43	670.097,95	25.824,92	5.443.263,30		8.505.846,81	13.949.110,11		

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/Jorge Juan 68 - 28009 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