

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
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	26/09/2022	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	11.386,65 76.062.822,00 11,39%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2022 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	22.255,13 2.937.677,16 22,26%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0040% 26/09/2022 0,225024 Bruto 0,182269 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	24.310,30 2.819.994,80 24,31%	100.000,00 11.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1040% 26/09/2022 6,390908 Bruto 5,176635 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	0,3140% 26/09/2022 79,372222 Bruto 64,291500 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	3,8140% 26/09/2022 964,094444 Bruto 780,916500 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CC Ca
Total		99.020.493,96	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)										
Serie	A2	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual						
				% TACP Anual equivalente						
				0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A2	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,14	1,13	0,92	0,92	0,91	0,91	0,91
			Fecha	16/08/2023	14/08/2023	29/05/2023	28/05/2023	26/05/2023	25/05/2023	23/05/2023
			Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
			Años	3,83	3,67	3,51	3,37	3,23	3,11	2,99
			Fecha	24/04/2026	23/02/2026	29/12/2025	07/11/2025	19/09/2025	03/08/2025	21/06/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	9,75	9,50	9,25	8,75	8,50	8,25	8,00
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/03/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/09/2030	26/06/2030
			Años	1,15	1,15	0,93	0,93	0,92	0,92	0,91
	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	21/08/2023	19/08/2023	02/06/2023	31/05/2023	30/05/2023	29/05/2023	27/05/2023
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
			Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	4,52	4,32	4,15	3,99	3,85	3,71	3,57
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	01/01/2027	19/10/2026	19/08/2026	23/06/2026	30/04/2026	10/03/2026	20/01/2026
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	9,75	9,25	9,00	8,75	8,50	8,25	8,00
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/03/2032	26/09/2031	26/06/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/09/2030	26/06/2030
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	10,17	9,90	9,62	9,34	9,05	8,77	8,49
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/08/2032	17/05/2032	06/02/2032	26/10/2031	13/07/2031	01/04/2031	21/12/2030
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	10,51	10,26	10,01	9,75	9,50	9,25	9,00
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/12/2032	26/09/2032	26/06/2032	26/03/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/06/2031
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	12,20	12,00	11,79	11,58	11,37	11,15	10,92
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	04/09/2034	23/06/2034	09/04/2034	22/01/2034	04/11/2033	16/08/2033	26/05/2033
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023

* 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	76,82%	76.062.822,00	25,79%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00	5,25%
Serie A2	76,82%	76.062.822,00	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	2,97%	2.937.677,16	22,49%	1.633	13.200.000,00
Serie C	2,85%	2.819.994,80	19,32%	1,433	11.600.000,00
Serie D	7,27%	7.200.000,00	11,23%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	10,10%	10.000.000,00	1,23%		10.000.000,00
Emisión de Bonos		99.020.493,96			810.000.000,00
Fondo de Reserva	11,23%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.327.960,80	-0,278%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		27.039,34	
Ints. cobrados ptes de ingreso		510,34	
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	

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
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	2.310	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	91.334.320,71	800.012.981,57
Medio	39.538,67	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	306.070,45	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,58%	3,40%
Mínimo	0,00%	2,10%
Máximo	2,54%	6,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	121	273
Mínimo	05/07/2022	10/04/2006
Máximo	05/05/2044	05/10/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,13%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	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%	7,04	7,14	0,14	7,86
10,01 - 20%	18,37	14,88	0,90	16,41
20,01 - 30%	27,85	25,67	2,20	25,62
30,01 - 40%	32,78	34,97	4,89	35,39
40,01 - 50%	12,31	43,78	10,54	45,61
50,01 - 60%	1,66	52,05	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	28,10			64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		56,19		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,39%	0,43%	0,45%	0,51%
Tasa anual equivalente	4,39%	4,58%	5,06%	5,25%	5,99%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,87%	7,36%
Aragón	0,74%	0,49%
Asturias	0,26%	0,23%
Canarias	4,51%	4,44%
Cantabria	0,15%	0,15%
Castilla y León	2,53%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,83%	2,13%
Cataluña	10,17%	5,67%
Comunidad Valenciana	43,29%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,10%	1,77%
Islas Baleares	5,51%	5,83%
La Rioja	0,46%	0,57%
Madrid	12,92%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,16%	1,78%
Navarra	3,41%	4,08%
País Vasco	0,99%	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	29	10.210,50	488,91	9.824,25	20.523,66	0,50	959.392,32	979.915,98	10,32	16,43
De > 1 a = 2 Meses	5	4.600,57	185,18	0,00	4.785,75	0,12	301.849,41	306.635,16	3,23	28,69
De > 2 a = 3 Meses	6	8.734,98	207,65	0,00	8.942,63	0,22	277.521,32	286.463,95	3,02	21,79
De > 3 a = 6 Meses	11	25.275,42	1.200,30	0,00	26.475,72	0,65	711.402,47	737.878,19	7,77	37,06
De > 6 a < 12 Meses	11	34.403,87	1.809,48	0,00	36.213,35	0,89	413.584,23	449.797,58	4,74	23,06
De = 12 a < 18 Meses	2	13.438,51	446,78	0,00	13.885,29	0,34	68.934,08	82.819,37	0,87	27,43
De = 18 a < 24 Meses	3	14.886,09	438,52	0,00	15.324,61	0,38	25.808,58	41.133,19	0,43	16,71
De ≥ 2 Años	84	3.354.971,93	571.956,09	13.233,41	3.940.161,43	96,90	2.672.443,21	6.612.604,64	69,63	42,95
Subtotal	151	3.466.521,87	576.732,91	23.057,66	4.066.312,44	100,00	5.430.935,62	9.497.248,06	100,00	33,64
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	52.205,30	0,00	0,00	52.205,30	6,23	0,00	52.205,30	6,23	15,85
De ≥ 2 Años	18	743.823,58	38.822,93	2.487,16	785.133,67	93,77	0,00	785.133,67	93,77	18,80
Subtotal	19	796.028,88	38.822,93	2.487,16	837.338,97	100,00	0,00	837.338,97	100,00	18,59
Total	170	4.262.550,75	615.555,84	25.544,82	4.903.651,41		5.430.935,62	10.334.587,03		

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