

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2022
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)														
			% TACP Mensual											
			0,25	0,34										
			% 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	1,14	1,13	0,92	0,92	0,91	0,91	0,91	0,90			
		Fecha	16/08/2023	14/08/2023	29/05/2023	28/05/2023	26/05/2023	25/05/2023	23/05/2023	22/05/2023				
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,83	3,67	3,51	3,37	3,23	3,11	2,99	2,88			
		Fecha	24/04/2026	23/02/2026	29/12/2025	07/11/2025	19/09/2025	03/08/2025	21/06/2025	11/05/2025				
		Amort. final	Años	9,75	9,50	9,25	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,15	1,15	0,93	0,93	0,92	0,92	0,92	0,91			
		Fecha	21/08/2023	19/08/2023	02/06/2023	31/05/2023	30/05/2023	29/05/2023	27/05/2023	26/05/2023				
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,52	4,32	4,15	3,99	3,85	3,71	3,57	3,44			
		Fecha	01/01/2027	19/10/2026	19/08/2026	23/06/2026	30/04/2026	10/03/2026	20/01/2026	05/12/2025				
		Amort. final	Años	9,75	9,25	9,00	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00			
		Fecha	26/03/2032	26/09/2031	26/06/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/09/2030	26/06/2030	26/03/2030				
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,17	9,90	9,62	9,34	9,05	8,77	8,49	8,23			
		Fecha	26/08/2032	17/05/2032	06/02/2032	26/10/2031	13/07/2031	01/04/2031	21/12/2030	16/09/2030				
		Amort. final	Años	10,51	10,26	10,01	9,75	9,50	9,25	9,00	8,75			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,00	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	26/06/2023				
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,20	12,00	11,79	11,58	11,37	11,15	10,92	10,70			
		Fecha	04/09/2034	23/06/2034	09/04/2034	22/01/2034	04/11/2033	16/08/2033	26/05/2033	05/03/2033				
		Amort. final	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76			
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00			
		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				
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76			
		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				
		Amort. final	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76			

* 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		11.807.863,26	-0,278%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		85.629,30	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.552,07	
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/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

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2022
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

Préstamos 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	2.288	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	89.801.556,78	800.012.981,57	
Medio	39.248,93	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	304.173,06	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,68%	3,40%	
Mínimo	0,00%	2,10%	
Máximo	2,60%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	121	273	
Mínimo	05/08/2022	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	7,31	7,11	0,14	7,86
10,01 - 20%	17,82	14,82	0,90	16,41
20,01 - 30%	29,32	25,66	2,20	25,62
30,01 - 40%	32,53	35,14	4,89	35,39
40,01 - 50%	11,66	44,03	10,54	45,61
50,01 - 60%	1,36	52,21	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		27,96		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		55,94		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,44%	0,44%	0,46%	0,51%
Tasa anual equivalente	6,92%	5,14%	5,18%	5,41%	6,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,87%	7,36%
Aragón	0,75%	0,49%
Asturias	0,26%	0,23%
Canarias	4,53%	4,44%
Cantabria	0,15%	0,15%
Castilla y León	2,54%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,85%	2,13%
Cataluña	10,14%	5,67%
Comunidad Valenciana	43,16%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,09%	1,77%
Islas Baleares	5,51%	5,83%
La Rioja	0,46%	0,57%
Madrid	13,01%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,17%	1,78%
Navarra	3,41%	4,08%
País Vasco	1,00%	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	31	9.448,59	522.72	9.824,25	19.795,56	0,48	1.088.459,67	1.108.255,23	11,35	15,85
De > 1 a = 2 Meses	7	7.083,72	449,96	0,00	7.533,68	0,18	474.131,16	456.664,84	4,68	30,03
De > 2 a = 3 Meses	4	7.383,38	208,93	0,00	7.592,31	0,18	274.110,70	281.703,01	2,88	26,27
De > 3 a = 6 Meses	8	14.712,17	586,86	0,00	15.299,03	0,37	462.606,98	477.906,01	4,89	34,26
De > 6 a < 12 Meses	14	49.273,72	2.817,39	0,00	52.091,11	1,27	655.254,42	707.345,53	7,24	27,01
De = 12 a < 18 Meses	1	10.040,61	99,18	0,00	10.139,79	0,25	25.569,64	35.709,43	0,37	18,92
De = 18 a < 24 Meses	4	19.810,87	826,93	0,00	20.637,80	0,50	67.426,50	88.064,30	0,90	24,51
De ≥ 2 Años	83	3.384.838,98	573.600,03	13.233,41	3.971.672,42	96,76	2.640.656,16	6.612.328,58	67,69	43,07
Subtotal	152	3.502.592,04	579.112,00	23.057,66	4.104.761,70	100,00	5.663.215,23	9.767.976,93	100,00	33,11
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	51.878,69	0,00	0,00	51.878,69	6,20	0,00	51.878,69	6,20	15,75
De ≥ 2 Años	18	743.823,58	38.959,93	2.487,16	785.270,67	93,80	0,00	785.270,67	93,80	18,81
Subtotal	19	795.702,27	38.959,93	2.487,16	837.149,36	100,00	0,00	837.149,36	100,00	18,58
Total	171	4.298.294,31	618.071,93	25.544,82	4.941.911,06		5.663.215,23	10.605.126,29		

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