

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
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

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales

Bankia

Permuta Intereses

JP Morgan

Línea Liquidez A1

JP Morgan 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	27/12/2022	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	10.798,73 72.135.516,40 10,80%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2700% 27/12/2022 35,047878 Bruto 28,388781 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2022 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	21.239,80 2.803.653,60 21,24%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3100% 27/12/2022 71,106130 Bruto 57,595965 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	1,4100% 27/12/2022 87,598114 Bruto 70,954472 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	1,6200% 27/12/2022 414,000000 Bruto 335,340000 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	5,1200% 27/12/2022 1.308,444444 Bruto 1.059,840000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CC Ca
Total		94.959.164,80	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	0,93	0,93	0,71	0,71	0,71	0,71	0,70	0,70	0,70
		Amort. final	Fecha	01/09/2023	30/08/2023	12/06/2023	11/06/2023	10/06/2023	09/06/2023	08/06/2023	08/06/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	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	26/06/2023
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,78	3,61	3,46	3,32	3,19	3,06	2,95	2,84	
		Amort. final	Fecha	05/07/2026	07/05/2026	13/03/2026	20/01/2026	03/12/2025	18/10/2025	05/09/2025	27/07/2025	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50	8,01	7,75	7,75	
		Amort. final	Fecha	26/03/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/06/2031	26/03/2031	26/09/2030	26/06/2030	26/06/2030	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,94	0,94	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,70	
		Amort. final	Fecha	04/09/2023	03/09/2023	13/06/2023	13/06/2023	12/06/2023	11/06/2023	10/06/2023	10/06/2023	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Amort. final	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	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,47	4,30	4,11	3,95	3,81	3,67	3,53	3,41	
		Amort. final	Fecha	17/03/2027	13/01/2027	03/11/2026	08/09/2026	16/07/2026	26/05/2026	07/04/2026	20/02/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	9,25	8,75	8,50	8,25	8,01	7,75	7,50	
		Amort. final	Fecha	26/03/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/06/2031	26/12/2030	26/09/2030	26/06/2030	26/03/2030	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Amort. final	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	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,97	9,70	9,42	9,14	8,87	8,60	8,33	8,07	
		Amort. final	Fecha	12/09/2032	04/06/2032	24/02/2032	15/11/2031	07/08/2031	01/05/2031	22/01/2031	21/10/2030	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	10,26	10,01	9,76	9,25	9,01	8,75	8,50	
		Amort. final	Fecha	26/03/2033	26/12/2032	26/09/2032	26/06/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/06/2031	26/03/2031	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Amort. final	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	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,98	11,79	11,59	11,38	11,17	10,96	10,74	10,52	
		Amort. final	Fecha	15/09/2034	06/07/2034	24/04/2034	08/02/2034	24/11/2033	06/09/2033	19/06/2033	30/03/2033	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	
		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	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Amort. final	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	
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	
		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	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Amort. final	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	

* 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	75,96%	72.135.516,40	26,86%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00	5,25%
Serie A2	75,96%	72.135.516,40	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	2,95%	2.803.653,60	23,56%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	2,97%	2.819.994,80	20,25%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	7,58%	7.200.000,00	11,77%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	10,53%	10.000.000,00	1,23%		10.000.000,00
Emisión de Bonos		94.959.164,80			810.000.000,00
Fondo de Reserva	11,77%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.051.509,42	0,750%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		10.746,11	
Ints. cobrados ptes de ingreso		611,95	
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 ☎ info@edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
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: 31/10/2022
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JP Morgan

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositarío Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General				
	Actual	A la constitución		
Número	2.248	7.093		
Principal				
Pendiente vencimiento	85.463.373,14	800.012.981,57		
Medio	38.017,51	112.789,09		
Mínimo	0,00	0,52		
Máximo	298.796,04	600.000,00		
Interés nominal				
Medio ponderado	1,06%	3,40%		
Mínimo	0,00%	2,10%		
Máximo	4,48%	6,22%		
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	119	273		
Mínimo	01/11/2022	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%	8,44	7,08	0,14	7,86
10,01 - 20%	17,02	14,97	0,90	16,41
20,01 - 30%	30,99	25,53	2,20	25,62
30,01 - 40%	32,41	35,12	4,89	35,39
40,01 - 50%	10,21	44,12	10,54	45,61
50,01 - 60%	0,93	52,24	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	27,43		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	55,19		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,72%	0,54%	0,49%	0,49%	0,51%
Tasa anual equivalente	8,33%	6,33%	5,74%	5,71%	6,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,97%	7,36%
Aragón	0,76%	0,49%
Asturias	0,26%	0,23%
Canarias	4,61%	4,44%
Cantabria	0,15%	0,15%
Castilla y León	2,35%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,83%	2,13%
Cataluña	10,30%	8,67%
Comunidad Valenciana	42,97%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,10%	1,77%
Islas Baleares	5,50%	5,83%
La Rioja	0,46%	0,57%
Madrid	13,11%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,15%	1,78%
Navarra	3,38%	4,08%
País Vasco	1,01%	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	10.668,90	804,96	9.824,25	21.298,11	0,51	986.025,48	1.007.323,59	10,75	16,76
De > 1 a = 2 Meses	5	3.058,01	278,18	0,00	3.336,19	0,08	264.958,16	268.294,35	2,86	18,66
De > 2 a = 3 Meses	4	4.953,50	209,31	0,00	5.162,81	0,12	141.903,56	147.066,37	1,57	17,54
De > 3 a = 6 Meses	12	32.147,56	2.970,24	0,00	35.117,80	0,84	854.823,85	889.941,65	9,50	30,41
De > 6 a < 12 Meses	3	12.476,25	706,16	0,00	13.182,41	0,31	111.693,59	124.876,00	1,33	30,19
De = 12 a < 18 Meses	7	35.614,24	1.245,38	0,00	36.859,62	0,88	198.700,45	235.560,07	2,51	18,52
De = 18 a < 24 Meses	4	22.206,69	992,15	0,00	23.198,84	0,55	64.392,43	87.591,27	0,93	24,38
De ≥ 24 Años	82	3.474.534,57	577.037,40	12.233,41	4.063.805,38	96,71	2.546.607,16	6.610.412,54	70,54	43,31
Subtotal	146	3.595.659,72	584.243,78	22.057,66	4.201.961,16	100,00	5.169.104,68	9.371.065,84	100,00	32,86
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	50.897,20	0,00	0,00	50.897,20	6,08	0,00	50.897,20	6,08	15,45
De ≥ 2 Años	18	743.823,58	39.686,38	2.487,16	785.997,12	93,92	0,00	785.997,12	93,92	18,83
Subtotal	19	794.720,78	39.686,38	2.487,16	836.894,32	100,00	0,00	836.894,32	100,00	18,58
Total	165	4.390.380,50	623.930,16	24.544,82	5.038.855,48		5.169.104,68	10.207.960,16		

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 www.edt-sg.es info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid [+34 91 585 15 00](tel:+34915851500) www.cnmv.es