

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2006

NIF
V84669332
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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	0,70	0,70	0,70
			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
		Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,78	3,61	3,46	3,32	3,19	3,06	2,95	2,84
			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
		Amort. final	Años	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50	8,01	7,75	7,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,94	0,94	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,70
			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
		Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,47	4,30	4,11	3,95	3,81	3,67	3,53	3,41
			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
		Amort. final	Años	9,50	9,25	8,75	8,50	8,25	8,01	7,75	7,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
			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	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,97	9,70	9,42	9,14	8,87	8,60	8,33	8,07
			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
		Amort. final	Años	10,50	10,26	10,01	9,76	9,25	9,01	8,75	8,50
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
			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	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,98	11,79	11,59	11,38	11,17	10,96	10,74	10,52
			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
		Amort. final	Años	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
			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	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51
			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	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51

* 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		13.862.284,41	1,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		28.566,47	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.844,98	
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: 30/11/2022
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	2.233	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	83.891.398,21	800.012.981,57	
Medio	37.568,92	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	297.052,88	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,32%	3,40%	
Mínimo	0,00%	2,10%	
Máximo	4,48%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	118	273	
Mínimo	05/12/2022	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%	8,81	7,07	0,14	7,86
10,01 - 20%	17,25	15,12	0,90	16,41
20,01 - 30%	30,95	25,54	2,20	25,62
30,01 - 40%	32,32	35,04	4,89	35,39
40,01 - 50%	9,97	44,25	10,54	45,61
50,01 - 60%	0,69	52,77	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		27,24		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		54,95		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,71%	0,72%	0,55%	0,49%	0,52%
Tasa anual equivalente	8,20%	8,35%	6,43%	5,73%	6,01%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,91%	7,36%
Aragón	0,77%	0,49%
Asturias	0,24%	0,23%
Canarias	4,63%	4,44%
Cantabria	0,15%	0,15%
Castilla y León	2,38%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,84%	2,13%
Cataluña	10,39%	8,67%
Comunidad Valenciana	42,95%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,11%	1,77%
Islas Baleares	5,55%	5,83%
La Rioja	0,46%	0,57%
Madrid	13,05%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,17%	1,78%
Navarra	3,33%	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	32	10.169,49	893,17	9.524,25	20.586,91	0,51	981.894,12	1.002.481,03	10,86	16,78
De > 1 a = 2 Meses	12	10.416,62	917,30	300,00	11.633,92	0,29	674.875,75	686.509,67	7,44	22,61
De > 2 a = 3 Meses	4	5.423,50	500,36	0,00	5.923,86	0,15	263.096,89	269.020,75	2,91	27,79
De > 3 a = 6 Meses	7	14.781,77	1.409,79	0,00	16.191,56	0,40	437.557,64	453.749,20	4,92	27,86
De > 6 a < 12 Meses	6	25.208,15	1.421,27	0,00	26.629,42	0,66	246.474,37	273.103,79	2,96	28,13
De = 12 a < 18 Meses	6	33.933,74	1.294,74	0,00	35.228,48	0,87	188.983,91	224.212,39	2,43	18,53
De = 18 a < 24 Meses	2	9.574,71	714,31	0,00	10.289,02	0,25	48.537,36	58.826,38	0,64	28,83
De ≥ 2 Años	81	3.355.385,67	559.641,07	12.233,41	3.927.260,15	96,88	2.335.100,14	6.262.360,29	67,85	42,46
Subtotal	150	3.464.893,65	566.792,01	22.057,66	4.053.743,32	100,00	5.176.520,18	9.230.263,50	100,00	32,11
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	50.569,49	0,00	0,00	50.569,49	6,04	0,00	50.569,49	6,04	15,35
De ≥ 2 Años	18	743.823,58	39.990,32	2.487,16	786.301,06	93,96	0,00	786.301,06	93,96	18,83
Subtotal	19	794.393,07	39.990,32	2.487,16	836.870,55	100,00	0,00	836.870,55	100,00	18,58
Total	169	4.259.286,72	606.782,33	24.544,82	4.890.613,87		5.176.520,18	10.067.134,05		

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