

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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

Depositario 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	26/09/2023	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	8.839,99 59.051.133,20 8,84%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	3,7500% 26/09/2023 84,716571 Bruto 68,620423 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2023 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	20.085,22 2.651.249,04 20,09%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	3,7900% 26/09/2023 194,536514 Bruto 157,574576 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAAsf Aa1 (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	3,8900% 26/09/2023 241,671393 Bruto 195,753828 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAAsf A1 (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	4,1000% 26/09/2023 1.047,777778 Bruto 848,700000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa3 (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	7,6000% 26/09/2023 1.942,222222 Bruto 1.573,200000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc C (sf)	CC Ca
Total		81.722.377,04	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 *	% 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
		Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
		Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,77	3,61	3,46	3,33	3,20	3,08	2,97	2,86
		Amort. final	Fecha	30/12/2026	03/11/2026	10/09/2026	22/07/2026	08/06/2026	23/04/2026	14/03/2026	03/02/2026
		Vida media	Años	8,51	8,25	8,00	7,76	7,51	7,26	7,00	6,76
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/09/2031	26/06/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/09/2030	26/06/2030	26/03/2030	26/12/2029
		Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,91	8,63	8,35	8,08	7,81	7,55	7,31	7,09
		Amort. final	Fecha	19/02/2032	09/11/2031	31/07/2031	22/04/2031	15/01/2031	12/10/2030	15/07/2030	26/04/2030
		Vida media	Años	9,26	9,01	8,76	8,51	8,25	8,00	7,76	7,51
Serie A2	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/06/2032	26/03/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/06/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/09/2030
		Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,68	9,43	9,17	8,92	8,66	8,40	8,15	7,90
		Amort. final	Fecha	27/11/2032	27/08/2032	25/05/2032	22/02/2032	19/11/2031	18/08/2031	17/05/2031	15/02/2031
		Vida media	Años	10,01	9,76	9,51	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/03/2033	26/12/2032	26/12/2032	26/09/2032	26/06/2032	26/03/2032	26/12/2031	26/09/2031
		Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,66	11,47	11,29	10,90	10,70	10,50	10,30	10,10
		Amort. final	Fecha	18/11/2034	13/09/2034	06/07/2034	28/04/2034	15/02/2034	05/12/2033	22/09/2033	10/07/2033
		Vida media	Años	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01
Serie E	Con 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	26/03/2044
		Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
Serie A2	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01
		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
		Vida media	Años	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	72,26%	59.051.133,20	31,61%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00	5,25%
Serie A2	72,26%	59.051.133,20	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,24%	2.651.249,04	27,91%	1.63%	13.200.000,00
Serie C	3,45%	2.819.994,80	23,98%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	8,81%	7.200.000,00	13,94%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	12,24%	10.000.000,00	1,23%		10.000.000,00
Emisión de Bonos		81.722.377,04			810.000.000,00
Fondo de Reserva	13,94%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.460.410,26	3,414%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		38.263,20	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.984,25	
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

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 ☎ www.cnmv.es

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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	2.025	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	70.916.569,96	800.012.981,57	
Medio	35.020,53	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	255.919,92	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,30%	3,40%	
Mínimo	1,59%	2,10%	
Máximo	6,02%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	114	273	
Mínimo	05/09/2023	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%	10,48	6,44	0,14	7,86
10,01 - 20%	15,97	15,89	0,90	16,41
20,01 - 30%	34,19	25,02	2,20	25,62
30,01 - 40%	31,89	34,35	4,89	35,39
40,01 - 50%	6,99	43,78	10,54	45,61
50,01 - 60%	0,49	52,34	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		26,04		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		53,11		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,61%	0,72%	0,76%	0,74%	0,53%
Tasa anual equivalente	7,11%	8,27%	8,78%	8,52%	6,12%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,06%	7,36%
Aragón	0,79%	0,49%
Asturias	0,25%	0,23%
Canarias	4,62%	4,44%
Cantabria	0,17%	0,15%
Castilla y León	1,98%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,76%	2,13%
Cataluña	10,71%	8,67%
Comunidad Valenciana	42,24%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,02%	1,77%
Islas Baleares	5,76%	5,83%
La Rioja	0,46%	0,57%
Madrid	13,33%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,29%	1,78%
Navarra	3,43%	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	36	10.212,77	3.370,63	9.524,25	23.107,65	0,55	1.091.518,82	1.114.626,47	12,94	16,61
De > 1 a = 2 Meses	4	2.843,17	1.064,06	0,00	3.907,23	0,09	175.922,75	179.829,98	2,09	32,76
De > 2 a = 3 Meses	4	4.902,91	1.441,95	0,00	6.344,86	0,15	176.677,56	183.022,42	2,12	26,72
De > 3 a = 6 Meses	6	18.122,84	5.351,03	300,00	23.773,87	0,56	402.204,15	425.978,02	4,95	21,31
De > 6 a < 12 Meses	5	23.610,02	3.068,47	0,00	26.678,49	0,63	201.656,22	228.334,71	2,65	22,18
De = 12 a < 18 Meses	2	13.677,46	1.330,96	0,00	15.008,42	0,36	72.200,26	87.208,68	1,01	25,54
De = 18 a < 24 Meses	6	39.518,28	4.193,29	0,00	43.711,57	1,04	146.674,93	190.386,50	2,21	23,37
De ≥ 2 Años	80	3.460.458,40	599.137,71	12.534,14	4.072.130,25	96,62	2.132.744,14	6.204.874,39	72,03	42,59
Subtotal	143	3.573.345,85	618.958,10	22.358,39	4.214.662,34	100,00	4.399.598,83	8.614.261,17	100,00	32,27
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	48.024,07	0,00	0,00	48.024,07	8,69	0,00	48.024,07	8,69	14,58
De ≥ 2 Años	8	456.734,97	45.424,05	2.487,16	504.646,18	91,31	0,00	504.646,18	91,31	22,59
Subtotal	9	504.759,04	45.424,05	2.487,16	552.670,25	100,00	0,00	552.670,25	100,00	21,56
Total	152	4.078.104,89	664.382,15	24.845,55	4.767.332,59		4.399.598,83	9.166.931,42		