

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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

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	26/03/2024	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	7.769,79 51.902.197,20 7,77%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0660% 26/03/2024 78,979915 Bruto 63,973731 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2024 "Pass-Through" Secuencial / Porrata 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	4,1060% 26/03/2024 206,174783 Bruto 167,001574 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Porrata 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	4,2060% 26/03/2024 255,622805 Bruto 207,054472 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Porrata inicio diferido / Secuencial	AAAsf Aa1 (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	4,4160% 26/03/2024 1.104,000000 Bruto 894,240000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Porrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa1 (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	7,9160% 26/03/2024 1.979,000000 Bruto 1.602,990000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc C (sf)	CC Ca
Total		74.573.441,04	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)													
				% 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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,40	3,25	3,10	2,97	2,85	2,74	2,63	2,53		
		Fecha	18/05/2027	24/03/2027	01/02/2027	15/12/2026	31/10/2026	19/09/2026	11/08/2026	05/07/2026			
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	7,76	7,50	7,25	7,01	6,76	6,50	6,25	6,25		
		Fecha	26/09/2031	26/06/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/09/2030	26/06/2030	26/03/2030	26/03/2030			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024			
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25			
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,21	7,94	7,68	7,42	7,16	6,92	6,69	6,47		
		Fecha	08/03/2032	02/12/2031	27/08/2031	25/05/2031	21/02/2031	23/11/2030	01/09/2030	15/06/2030			
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	8,51	8,25	8,01	7,76	7,50	7,25	7,01	6,76		
		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			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024			
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024			
	Amort. final	Años	8,98	8,74	8,50	8,26	8,01	7,77	7,53	7,29			
		Fecha	15/12/2032	20/09/2032	24/06/2032	27/03/2032	29/12/2031	01/10/2031	05/07/2031	10/04/2031			
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	9,51	9,25	9,01	8,76	8,51	8,25	8,01	7,76		
		Fecha	26/06/2033	26/03/2033	26/12/2032	26/09/2032	26/06/2032	26/03/2032	26/12/2031	26/09/2031			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024			
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25			
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024			
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,95	10,77	10,60	10,41	10,23	10,04	9,86	9,66		
		Fecha	05/12/2034	01/10/2034	28/07/2034	22/05/2034	15/03/2034	06/01/2034	28/10/2033	19/08/2033			
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26		
		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			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024			
Serie G	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26		
		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	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26			
		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			

* 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	69,60%	51.902.197,20	35,11%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00	5,25%
Serie A2	69,60%	51.902.197,20	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,56%	2.651.249,04	31,00%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	3,78%	2.819.994,80	26,64%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	9,65%	7.200.000,00	15,49%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	13,41%	10.000.000,00	1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		74.573.441,04		810.000.000,00	
Fondo de Reserva	15,49%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.016.899,78	3,892%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		109.457,86	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.512,24	
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 ☎ 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: 31/01/2024
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

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.945	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	64.906.073,34	800.012.981,57	
Medio	33.370,73	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	249.107,75	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,79%	3,40%	
Mínimo	3,52%	2,10%	
Máximo	6,40%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	111	273	
Mínimo	03/02/2024	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%	9,69	5,79	0,14	7,86
10,01 - 20%	17,77	16,09	0,90	16,41
20,01 - 30%	35,47	24,91	2,20	25,62
30,01 - 40%	30,71	33,92	4,89	35,39
40,01 - 50%	5,92	43,43	10,54	45,61
50,01 - 60%	0,44	51,84	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		25,47		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		52,18		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,72%	0,69%	0,62%	0,69%	0,53%
Tasa anual equivalente	8,29%	8,01%	7,19%	7,99%	6,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,15%	7,36%
Aragón	0,67%	0,49%
Asturias	0,25%	0,23%
Canarias	4,74%	4,44%
Cantabria	0,18%	0,15%
Castilla y León	2,03%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,79%	2,13%
Cataluña	10,74%	5,67%
Comunidad Valenciana	41,56%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	1,99%	1,77%
Islas Baleares	5,82%	5,83%
La Rioja	0,43%	0,57%
Madrid	13,75%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,32%	1,78%
Navarra	3,47%	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	30	9.003,80	2.434,83	9.524,25	20.962,88	0,50	667.326,54	688.289,42	8,14	11,64
De > 1 a = 2 Meses	7	4.164,34	2.017,21	0,00	6.181,55	0,15	349.795,07	355.976,62	4,21	24,93
De > 2 a = 3 Meses	9	8.828,39	4.371,01	0,00	13.199,40	0,32	475.928,54	489.127,94	5,78	29,11
De > 3 a = 6 Meses	8	24.463,88	5.571,80	300,00	30.335,68	0,73	317.139,02	347.474,70	4,11	15,43
De > 6 a < 12 Meses	6	26.424,99	8.390,72	0,00	34.815,71	0,83	300.078,29	334.894,00	3,96	22,95
De = 12 a < 18 Meses	3	27.972,27	4.396,87	0,00	32.369,14	0,78	128.025,33	160.394,47	1,90	21,83
De = 18 a < 24 Meses	1	3.775,95	109,38	0,00	3.885,33	0,09	1.261,18	5.146,51	0,06	7,93
De ≥ 24 Años	82	3.377.273,50	638.338,61	14.798,24	4.030.410,35	96,60	2.045.389,19	6.075.799,54	71,84	41,12
Subtotal	146	3.481.907,12	665.630,43	24.622,49	4.172.160,04	100,00	4.284.943,16	8.457.103,20	100,00	29,87
Dudosos (subjefivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	46.684,23	0,00	0,00	46.684,23	8,40	0,00	46.684,23	8,40	14,17
De ≥ 2 Años	8	456.734,97	49.598,06	2.585,34	508.918,37	91,60	0,00	508.918,37	91,60	22,78
Subtotal	9	503.419,20	49.598,06	2.585,34	555.602,60	100,00	0,00	555.602,60	100,00	21,67
Total	155	3.985.326,32	715.228,49	27.207,83	4.727.762,64		4.284.943,16	9.012.705,80		

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 ☎ www.cnmv.es