

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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

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	26/06/2024	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	7.242,09 48.377.161,20 7,24%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0530% 26/06/2024 75,011154 Bruto 60,759035 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2024 "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	4,0930% 26/06/2024 210,089170 Bruto 170,172228 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	4,1930% 26/06/2024 260,495669 Bruto 211,001492 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata 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	4,4030% 26/06/2024 1.125,211111 Bruto 911,421000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata 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	7,9030% 26/06/2024 2.019,655566 Bruto 1.635,921000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc C (sf)	CC Ca
Total		71.048.405,04	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	
		Fecha	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,31	3,16	3,03	2,90	2,78	2,67	2,57	2,47	
		Fecha	17/07/2027	25/05/2027	05/04/2027	17/02/2027	05/01/2027	25/11/2026	18/10/2026	12/09/2026		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	7,51	7,25	7,00	6,76	6,51	6,25	6,00	6,00	
		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	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,92	7,66	7,41	7,16	6,91	6,67	6,46	6,24	
		Fecha	22/02/2032	21/11/2031	20/08/2031	20/05/2031	20/02/2031	25/11/2030	07/09/2030	21/06/2030		
	Amort. final	Años	8,26	8,01	7,76	7,51	7,25	7,00	6,76	6,51	6,25	
		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	0,25
		Fecha	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	
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	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,68	10,51	10,33	10,15	9,97	9,79	9,61	9,42	
		Fecha	27/11/2034	25/09/2034	23/07/2034	19/05/2034	14/03/2034	06/01/2034	31/10/2033	23/08/2033		
	Amort. final	Años	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	
		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	26/03/2044	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	
		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	26/03/2044	
Amort. final	Años	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01		
	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	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	68,09%	48.377.161,20	37,14%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		12,35%	100.000.000,00
Serie A2	68,09%	48.377.161,20		82,47%	668.000.000,00
Serie B	3,73%	2.651.249,04	32,79%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	3,97%	2.819.994,80	28,17%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	10,13%	7.200.000,00	16,38%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	14,07%	10.000.000,00		1,23%	10.000.000,00
Emisión de Bonos		71.048.405,04			810.000.000,00
Fondo de Reserva	16,38%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.043.194,27	3,909%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		25.385,94	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.973,46	
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: 30/04/2024
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	1.889	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	61.547.373,98	800.012.981,57	
Medio	32.581,99	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	245.036,94	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,80%	3,40%	
Mínimo	0,95%	2,10%	
Máximo	6,68%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	109	273	
Mínimo	04/05/2024	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%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,91%	0,66%	0,69%	0,70%	0,53%
Tasa anual equivalente	10,41%	7,66%	7,95%	8,09%	6,17%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	8,99	5,50	0,14	7,86
10,01 - 20%	19,04	16,06	0,90	16,41
20,01 - 30%	36,88	24,95	2,20	25,62
30,01 - 40%	29,29	33,79	4,89	35,39
40,01 - 50%	5,33	43,32	10,54	45,61
50,01 - 60%	0,46	51,30	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		25,20		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		51,65		99,98

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,32%	7,36%
Aragón	0,68%	0,49%
Asturias	0,25%	0,23%
Canarias	4,81%	4,44%
Cantabria	0,18%	0,15%
Castilla y León	2,07%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,74%	2,13%
Cataluña	10,78%	8,67%
Comunidad Valenciana	41,03%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	1,92%	1,77%
Islas Baleares	5,79%	5,83%
La Rioja	0,42%	0,57%
Madrid	13,96%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,28%	1,78%
Navarra	3,65%	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	29	9.743,51	2.575,43	9.887,25	22.206,19	0,55	647.370,56	669.576,75	8,29	11,32
De > 1 a = 2 Meses	5	5.025,99	2.149,72	0,00	7.175,71	0,18	413.335,34	420.511,05	5,20	23,75
De > 2 a = 3 Meses	10	9.002,51	3.353,90	0,00	12.356,41	0,31	342.315,64	354.672,05	4,39	22,18
De > 3 a = 6 Meses	12	21.475,82	8.289,45	0,00	29.765,27	0,74	447.497,88	477.263,15	5,91	19,65
De > 6 a < 12 Meses	5	27.872,08	6.226,23	300,00	34.398,31	0,86	171.352,47	205.750,78	2,55	20,36
De = 12 a < 18 Meses	1	2.965,07	83,99	0,00	3.049,06	0,08	634,58	3.683,64	0,05	5,67
De = 18 a < 24 Meses	1	6.552,62	334,21	0,00	6.886,83	0,17	4.748,90	11.635,73	0,14	12,88
De ≥ 2 Años	77	3.255.652,49	628.152,15	13.810,57	3.897.615,21	97,11	2.040.978,53	5.938.593,74	73,48	42,65
Subtotal	140	3.338.290,09	651.165,08	23.997,82	4.013.452,99	100,00	4.068.233,90	8.081.686,89	100,00	30,15
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	3	45.882,44	101,51	0,00	45.983,95	10,96	0,00	45.983,95	10,96	6,29
De ≥ 2 Años	4	328.553,73	42.518,91	2.585,34	373.657,98	89,04	0,00	373.657,98	89,04	27,62
Subtotal	7	374.436,17	42.620,42	2.585,34	419.641,93	100,00	0,00	419.641,93	100,00	20,13
Total	147	3.712.726,26	693.785,50	26.583,16	4.433.094,92		4.068.233,90	8.501.328,82		

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