

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2019
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	27/12/2019	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	18.350,32 122.580.137,60 18,35%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	34.589,59 4.565.825,88 34,59%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2019 0,000000 Bruto 0,000000 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	34.589,59 4.012.392,44 34,59%	100.000,00 11.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2019 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,0970% 27/12/2019 24,788889 Bruto 20,079000 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	3,5970% 27/12/2019 919,233333 Bruto 744,579000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CC Ca
Total		148.358.355,92	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	3,05	2,99	2,81	2,63	2,46	2,43	2,26	2,23	
		Fecha	13/10/2022	22/09/2022	18/07/2022	14/05/2022	13/03/2022	27/02/2022	29/12/2021	17/12/2021		
		Amort. final	Años	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,94	4,71	4,50	4,30	4,11	3,94	3,78	3,63	
		Fecha	31/08/2024	09/06/2024	24/03/2024	11/01/2024	05/11/2023	03/09/2023	05/07/2023	11/05/2023		
		Amort. final	Años	13,26	13,01	12,51	12,26	11,76	11,50	11,01	10,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,10	3,05	2,86	2,68	2,51	2,47	2,30	2,27	
		Fecha	01/11/2022	12/10/2022	06/08/2022	01/06/2022	29/03/2022	16/03/2022	13/01/2022	02/01/2022		
		Amort. final	Años	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,40	5,17	4,95	4,74	4,55	4,36	4,19	4,02	
		Fecha	16/02/2025	24/11/2024	06/09/2024	21/06/2024	12/04/2024	03/02/2024	04/12/2023	03/10/2023		
		Amort. final	Años	13,26	13,01	12,76	12,26	12,01	11,50	11,26	10,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,10	3,05	2,86	2,68	2,51	2,47	2,30	2,27	
		Fecha	26/12/2032	26/09/2032	26/06/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/06/2030		
		Amort. final	Años	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,41	5,17	4,95	4,75	4,55	4,37	4,19	4,03	
		Fecha	20/02/2025	24/11/2024	07/09/2024	23/06/2024	13/04/2024	06/02/2024	04/12/2023	07/10/2023		
		Amort. final	Años	13,51	13,01	12,76	12,51	12,01	11,76	11,26	11,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	
		Fecha	26/09/2023	25/09/2023	25/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/12/2022	26/09/2022	26/09/2022		
		Amort. final	Años	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,02	14,77	14,51	14,24	13,96	13,68	13,39	13,09	
		Fecha	27/09/2034	29/06/2034	26/03/2034	19/12/2033	09/09/2033	28/05/2033	10/02/2033	23/10/2032		
		Amort. final	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/12/2022	26/09/2022	26/09/2022		
		Amort. final	Años	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	
		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	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	

* 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	82,62%	122.580.137,60	18,63%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00	5,25%
Serie A2	82,62%	122.580.137,60	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,08%	4.565.825,88	15,33%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	2,70%	4.012.392,44	12,43%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	4,85%	7.200.000,00	7,23%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	6,74%	10.000.000,00	1,23%		10.000.000,00
Emisión de Bonos		148.358.355,92			810.000.000,00
Fondo de Reserva	7,23%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.759.887,33	-0,396%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	122.949,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.509,56		
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	

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2019
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	2.865	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	142.228.166,44	800.012.981,57	
Medio	49.643,34	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	367.316,24	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,79%	3,40%	
Mínimo	0,17%	2,10%	
Máximo	2,87%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	143	273	
Mínimo	05/10/2019	10/04/2006	
Máximo	05/05/2044	05/10/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,02%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,13%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,98%	99,86%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,93	6,66	0,14	7,86
10,01 - 20%	12,12	15,83	0,90	16,41
20,01 - 30%	23,58	24,98	2,20	25,62
30,01 - 40%	27,02	35,38	4,89	35,39
40,01 - 50%	25,60	44,53	10,54	45,61
50,01 - 60%	7,21	54,09	16,38	55,53
60,01 - 70%	1,55	61,81	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	33,82		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	65,26		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,35%	0,34%	0,35%	0,54%
Tasa anual equivalente	3,99%	4,14%	4,02%	4,18%	6,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,53%	7,36%
Aragón	0,68%	0,49%
Asturias	0,28%	0,23%
Canarias	4,66%	4,44%
Cantabria	0,13%	0,15%
Castilla y León	2,50%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,70%	2,13%
Cataluña	9,98%	8,67%
Comunidad Valenciana	44,75%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,16%	1,77%
Islas Baleares	5,59%	5,83%
La Rioja	0,47%	0,57%
Madrid	11,63%	10,33%
Melilla	0,04%	0,03%
Murcia	2,01%	1,78%
Navarra	3,65%	4,08%
País Vasco	1,14%	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	72	27.646,86	2.364,91	2.100,00	32.111,77	0,85	4.278.601,88	4.310.713,65	26,42	28,44
De > 1 a = 2 Meses	25	18.694,48	2.073,46	0,00	20.767,94	0,55	1.709.739,71	1.730.507,65	10,61	32,76
De > 2 a = 3 Meses	9	8.317,40	816,63	0,00	9.134,03	0,24	487.162,51	496.296,54	3,04	33,65
De > 3 a = 6 Meses	6	18.299,12	1.468,86	0,00	19.767,98	0,52	480.574,10	500.342,08	3,07	35,23
De > 6 a < 12 Meses	13	74.431,12	6.362,52	0,00	80.793,64	2,14	898.985,19	979.778,83	6,01	29,97
De = 12 a < 18 Meses	7	69.585,34	2.206,53	0,00	71.791,87	1,90	170.982,53	242.774,40	1,49	14,36
De = 18 a < 24 Meses	2	36.345,36	3.807,19	0,00	40.152,55	1,07	160.990,17	201.142,72	1,23	31,53
De ≥ 2 Años	87	2.888.252,75	602.099,07	4.440,00	3.494.791,82	92,72	4.356.914,99	7.851.706,81	48,13	49,28
Subtotal	221	3.141.572,43	621.199,17	6.540,00	3.769.311,60	100,00	12.543.951,08	16.313.262,68	100,00	36,36
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	63.128,62	0,00	0,00	63.128,62	5,47	0,00	63.128,62	5,47	19,17
De > 6 a < 12 Meses	1	74.969,39	385,33	0,00	75.354,72	6,53	0,00	75.354,72	6,53	41,67
De ≥ 2 Años	22	968.819,26	44.316,34	1.891,38	1.015.026,98	87,99	0,00	1.015.026,98	87,99	17,90
Subtotal	24	1.106.917,27	44.701,67	1.891,38	1.153.510,32	100,00	0,00	1.153.510,32	100,00	18,67
Total	245	4.248.489,70	665.900,84	8.431,38	4.922.821,92		12.543.951,08	17.466.773,00		

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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es