

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
 Divisa: EUR

Fecha constitución
 11/10/2004

NIF
 V84126606
Sociedad Gestora
 Europa de Titulización S.G.F.T.

Originador/Cedente Activos
 Bankia

Administrador Activos

Bankia

Directores Emisión Bonos

Bankia

Calyon

Lehman Brothers

Aseguradoras y Colocadores Bonos
 Bankia

Calyon

Lehman Brothers

CDC Ixis Capital Markets

UBM-UniCredit Banca Mobiliare

Agente Pago Bonos

BNP Paribas

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

Préstamo Subordinado

Bankia

Préstamo Gastos Iniciales

Bankia

Permuta Intereses

Banco Santander

Línea Liquidez A3(G)

Banco Santander

Aval Serie A3(G)

Estado Español

Depositario Activos

Bankia

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)

Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Calificación Próxima	Calificación Fitch / Moody's / S&P Actual Inicial
Actual		Inicial					
Serie A1 ES0304501002	18/10/2004 2.970	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 297.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% (+0,24% desde 13/03/2006) 13.Mar/Jun/Sep/Dic	13/03/2006 13/12/2037 13.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0304501010	18/10/2004 3.559	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 355.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 13.Mar/Jun/Sep/Dic	13/12/2037 Trimestral 13.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa AAA
Serie A3(G) ES0304501028	18/10/2004 1.539	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 153.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 13.Mar/Jun/Sep/Dic	13/12/2037 Trimestral 13.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa AAAsf
Serie B ES0304501036	18/10/2004 289	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 28.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 13.Mar/Jun/Sep/Dic	13/12/2037 Trimestral 13.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AA+ Aa1 AA-sf
Serie C ES0304501044	18/10/2004 467	10.246,30 4.785.022,10 10,25%	100.000,00 46.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,770% 13.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4540% 13/03/2017 11.629551 Bruto 9.419936 Neto	A determinar "Pass-Through" Promata inicio diferido / Secuencial	B Ba1sf BBsf BBB+ Baa1 BBB+
Serie D ES0304501051	18/10/2004 176	46.614,32 8.204.120,32 46,61%	100.000,00 17.600.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 13.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7840% 13/03/2017 91.364067 Bruto 74.004894 Neto	A determinar "Pass-Through" Promata inicio diferido / Secuencial	CCsf Ca CCCsf BBB- Baa3 BBB-
Total		12.989.142,42	900.000.000,00				

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)									
		% TACP Mensual	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,43
		% TACP Anual equivalente	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	0,25 13/03/2017						
	Amort. final Años Fecha	0,25 13/03/2017	0,25 13/03/2017	0,25 13/03/2017	0,25 13/03/2017	0,25 13/03/2017	0,25 13/03/2017	0,25 13/03/2017	0,25 13/03/2017
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	0,74 10/09/2017	0,71 29/08/2017	0,68 19/08/2017	0,66 12/08/2017	0,64 04/08/2017	0,62 27/07/2017	0,60 19/07/2017
	Amort. final Años Fecha	1,50 13/06/2018	1,50 13/06/2018	1,25 13/03/2018	1,25 13/03/2018	1,25 13/03/2018	1,25 13/03/2018	1,25 13/03/2018	1,25 13/03/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	0,25 13/03/2017						
	Amort. final Años Fecha	0,25 13/03/2017	0,25 13/03/2017	0,25 13/03/2017	0,25 13/03/2017	0,25 13/03/2017	0,25 13/03/2017	0,25 13/03/2017	0,25 13/03/2017
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	4,43 19/05/2021	4,21 26/02/2021	4,00 13/12/2020	3,81 03/10/2020	3,63 30/07/2020	3,47 31/05/2020	3,31 05/04/2020
	Amort. final Años Fecha	17,01 13/12/2033	17,01 13/12/2033	17,01 13/12/2033	17,01 13/12/2033	17,01 13/12/2033	17,01 13/12/2033	17,01 13/12/2033	17,01 13/12/2033

* 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	0,00%	0,00	89,64%	806.800.000,00 11,16%
Serie A1	0,00%	0,00	33,00%	297.000.000,00
Serie A2	0,00%	0,00	39,54%	355.900.000,00
Serie A3(G)	0,00%	0,00	17,10%	153.900.000,00
Serie B	0,00%	0,00	3,21%	28.900.000,00 7,95%
Serie C	36,84%	4.785.022,10	64,85%	5,19% 46.700.000,00 2,76%
Serie D	63,16%	8.204.120,32	1,69%	1,96% 17.600.000,00 0,80%
Emisión de Bonos		12.989.142,42		900.000.000,00
Fondo de Reserva	1,69%	219.629,59	0,80%	7.200.000,00
Aval Estado Español				
Serie A3(G)		0,00		153.900.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	1.148.734,37	-0,316%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	26.004,33	
Ints. cobrados ptes de ingreso	854,93	
Pasivo		
Préstamo Subordinado L/P	5.000.000,00	1,184%
Préstamo Subordinado C/P	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	
Línea Liquidez A3(G)	0,00	0,00
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado
COG *	0,00	
Efectivo		330.000,00
Valores	0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/10/2004

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

NIF
V84126606

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T.

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos

Bankia

Directores Emisión Bonos

Bankia

Calyon

Lehman Brothers

CDC Ixis Capital Markets

UBM-UniCredit Banca Mobiliare

Agente Pago Bonos

BNP Paribas

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

Préstamo Subordinado

Bankia

Préstamo Gastos Iniciales

Bankia

Permuta Intereses

Banco Santander

Línea Liquidez A3(G)

Banco Santander

Aval Serie A3(G)

Estado Español

Depositario Activos

Bankia

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)

Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

General			Concentración sectorial (CNAE 2009)	
	Actual	A la constitución	Actual	A la constitución
Número	181	2.455	(F) - Construcción	12,48% 36,00%
Principal			(C) - Industria manufacturera	6,73% 17,39%
Pendiente vencimiento	13.509.843,51	900.005.919,48	(L) - Actividades inmobiliarias	22,89% 11,18%
Medio	74.640,02	366.601,19	(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	17,07% 8,46%
Mínimo	0,00	384,50	(I) - Hostelería	14,27% 5,90%
Máximo	1.163.065,41	4.800.000,00	(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	3,64% 5,40%
Interés nominal			(J) - Información y comunicaciones	12,66% 2,55%
Medio ponderado	0,95%	3,25%	(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,39% 2,06%
Mínimo	0,24%	2,36%	(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0,55% 1,91%
Máximo	4,94%	8,50%	(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,26% 1,80%
Vencimiento final			(H) - Transporte y almacenamiento	0,00% 1,63%
Media ponderada (meses)	79	89	(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,40% 1,45%
Mínimo	08/02/2017	05/11/2004	(S) - Otros servicios	6,62% 1,35%
Máximo	26/03/2034	26/03/2034	(B) - Industrias extractivas	0,09% 1,24%
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,54% 0,81%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	2,09%	33,84%	(P) - Educación	0,41% 0,40%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,95%	(K) - Actividades financieras y de seguros	0,00% 0,33%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,19%	62,84%	(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00% 0,12%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	2,34%		
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,72%	0,00%		

Amortización anticipada					Distribución geográfica	
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Actual	A la constitución
Tasa mensual constante	0,00%	0,97%	1,04%	1,40%	2,08% 3,69%	
Tasa anual equivalente	0,00%	11,00%	11,76%	15,55%	1,73% 1,04%	
					1,28% 4,38%	
					1,66% 1,31%	
					5,78% 3,06%	
					17,44% 9,86%	
					50,20% 56,65%	
					0,23% 0,48%	
					0,05% 3,96%	
					14,11% 10,58%	
					4,82% 3,02%	
					0,42% 0,56%	
					0,19% 1,40%	

Morosidad actual						
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda total %
		Principal	Intereses	Otros	Total	
<i>Impagados</i>						
De > 0 a ≤ 1 Mes	9	9.378,02	505,22	0,00	9.883,24 0,19	612.668,97 622.552,21 8,08
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	1.141,17	10,01	0,00	1.151,18 0,02	5.158,72 6.309,90 0,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	1.144,81	4,69	0,00	1.149,50 0,02	1.244,12 2.393,62 0,03
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	7.129,42	214,41	0,00	7.343,83 0,14	54.872,53 62.216,36 0,81
De > 6 a < 12 Meses	1	7.345,11	130,38	0,00	7.475,49 0,14	22.324,16 29.799,65 0,39
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	60.563,15	4.919,83	0,00	65.482,98 1,25	328.528,36 394.011,34 5,11
De ≥ 2 Años	34	4.546.615,48	598.888,70	0,00	5.145.504,18 98,23	1.442.164,32 6.587.668,50 85,50
Subtotal	48	4.633.317,16	604.673,24	0,00	5.237.990,40 100,00	2.466.961,18 7.704.951,58 100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>						
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	2.668,32	8,07	0,00	2.676,39 0,10	0,00 2.676,39 0,10
De > 6 a < 12 Meses	2	83.611,18	772,40	0,00	84.383,58 3,18	0,00 84.383,58 3,18
De ≥ 2 Años	18	2.434.745,51	134.734,19	0,00	2.569.479,70 96,72	0,00 2.569.479,70 96,72
Subtotal	21	2.521.025,01	135.514,66	0,00	2.656.539,67 100,00	0,00 2.656.539,67 100,00
Total	69	7.154.342,17	740.187,90	0,00	7.894.530,07	2.466.961,18 10.361.491,25