

BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
29/07/2002

NIF
V83385542

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Credit Suisse First Boston

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Credit Suisse First Boston

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Crédito Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Banco Santander

Depositorio 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		Calificación FITC / MOOD	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312882006	31/07/2002 5.001	8.869,88 44.358.269,88 8,87%	100.000,00 500.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 23/06/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	23/06/2017 salvo circunstancias "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0312882014	31/07/2002 104	27.315,79 2.840.842,16 27,32%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1710% 23/06/2017 11,94 Bruto 9,67 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido	AA+sf Aa2sf	A+ A1
Serie C ES0312882022	31/07/2002 104	100.000,00 10.400.000,00 100,00%	100.000,00 10.400.000,00	Fijo 6,75% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	6,7500% 23/06/2017 1.725,00 Bruto 1.397,25 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	BBB+sf Baa3sf	BBB Baa2
Total		57.599.112,04	520.900.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	% TACP Mensual							
				0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
				% TACP Anual equivalente							
				2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	2,07	2,01	1,95	1,90	1,84	1,79	1,75	1,70	
		Fecha	17/04/2019	25/03/2019	04/03/2019	13/02/2019	24/01/2019	07/01/2019	20/12/2018	04/12/2018	
	Amort. final	Años	5,00	4,76	4,76	4,51	4,51	4,25	4,25	4,00	
		Fecha	23/03/2022	23/12/2021	23/12/2021	23/09/2021	23/09/2021	23/06/2021	23/06/2021	23/09/2021	
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	5,28	5,15	5,00	4,87	4,74	4,61	4,49	4,36	
		Fecha	01/07/2022	14/05/2022	23/03/2022	02/02/2022	16/12/2021	28/10/2021	15/09/2021	31/07/2021	
	Amort. final	Años	5,51	5,51	5,25	5,25	5,00	5,00	4,76	4,76	
		Fecha	23/09/2022	23/09/2022	23/06/2022	23/06/2022	23/03/2022	23/03/2022	23/12/2021	23/12/2021	
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	7,45	7,32	7,19	7,05	6,93	6,80	6,67	6,54	
		Fecha	31/08/2024	14/07/2024	27/05/2024	09/04/2024	22/02/2024	07/01/2024	21/11/2023	06/10/2023	
	Amort. final	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	
		Fecha	23/12/2031	23/12/2031	23/12/2031	23/12/2031	23/12/2031	23/12/2031	23/12/2031	23/12/2031	

Hipótesis de morosidad y fallidos de la cartera de Participaciones / Préstamos Hipotecarios: 0%.
El periodo de Restitución de Préstamos Hipotecarios finalizará el 23/06/2007 y, durante el mismo, siempre se procederá a la restitución de Préstamos Hipotecarios en cada una de las fechas de pago y por la totalidad del Importe de Adquisición disponible en cada una de ellas.

* Amortización a opción de la Sociedad Gestora cuando el importe del principal pendiente de amortizar de las Participaciones / Préstamos Hipotecarios sea inferior al 10% del inicial, una vez finalizado el Periodo de Restitución.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Serie A	77,01%	44.358.269,88	27,51%	96,01%	500.100.000,00	4,50%
Serie B	4,93%	2.840.842,16	22,58%	2,00%	10.400.000,00	2,50%
Serie C	18,06%	10.400.000,00	4,52%	2,00%	10.400.000,00	0,50%
Emisión de Bonos		57.599.112,04			520.900.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)	0,00%	0,00	0,50%		2.604.500,00	
Fondo de Reserva Ppal.	4,52%	2.604.500,00	0,00%		0,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	3.054.776,92	-0,330%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	103.116,40		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.704,79		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P	0,00	0,00	
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		4.470.000,00	
Valores			0,00

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.920	13.589	
Principal			
Pendiente vencimiento	56.065.072,16	520.884.293,07	
Medio	14.302,31	38.331,32	
Mínimo	57,40	17,13	
Máximo	137.415,58	221.330,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,05%	5,03%	
Mínimo	0,41%	3,75%	
Máximo	3,68%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	75	180	
Mínimo	02/04/2017	06/08/2002	
Máximo	07/03/2032	30/04/2027	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,05%	10,74%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	84,57%	62,16%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	26,77%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	15,38%	0,00%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,32%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual	A la constitución		
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	19,96	6,58	0,21	7,49
10,01 - 20%	32,61	14,98	1,63	16,12
20,01 - 30%	30,41	25,26	4,49	25,33
30,01 - 40%	16,93	33,13	8,65	35,50
40,01 - 50%	0,09	41,43	13,06	45,34
50,01 - 60%			20,30	55,47
60,01 - 70%			28,18	65,24
70,01 - 80%			23,48	73,95
Medio ponderado	19,53		57,41	
Mínimo	0,02		0,02	
Máximo	41,43		78,81	

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
 29/07/2002

NIF
 V83385542

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

Originador/Cedente Activos
 Bankia

Administrador Activos
 Bankia

Directores Emisión Bonos
 Bankia
 Credit Suisse First Boston

Aseguradores y Colocadores Bonos
 Bankia
 Credit Suisse First Boston

Agente Pago Bonos
 BNP Paribas

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Citibank

Crédito Subordinado
 Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankia

Permuta Intereses
 Banco Santander

Depositario Activos
 Bankia

Auditores Fondo
 Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
 Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,29%	0,33%	0,36%	0,68%
Tasa anual equivalente	2,74%	3,48%	3,90%	4,26%	7,85%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,55%	0,20%
Aragón	1,15%	0,54%
Asturias	0,33%	0,02%
Canarias	3,78%	0,20%
Cantabria	0,11%	
Castilla y León	0,84%	0,07%
Castilla-La Mancha	3,89%	4,16%
Cataluña	3,11%	0,57%
Comunidad Valenciana	66,67%	87,56%
Extremadura	0,12%	0,01%
Galicia	1,10%	
Islas Baleares	3,13%	2,76%
La Rioja	0,21%	0,01%
Madrid	8,29%	3,74%
Murcia	1,61%	0,14%
Navarra	1,09%	
País Vasco	1,04%	0,02%

Restitución de activos titulizados	
Última adquisición (fecha)	27/12/2006
Número de préstamos adquiridos	672
Principal préstamos adicionales	39.910.766,88
Acumulado de adquisiciones	
Número de préstamos adquiridos	12.742
Principal préstamos adicionales	480.136.857,22
Próxima adquisición (fecha)	
Fin del periodo de restitución	23/06/2007

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	88	18.160,29	958,45	0,00	19.118,74	1,70	1.202.922,73	1.222.041,47	32,41	14,70
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	6.251,87	239,80	0,00	6.491,67	0,58	160.629,33	167.121,00	4,43	12,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	10.393,87	404,33	0,00	10.798,20	0,96	151.675,32	162.473,52	4,31	13,21
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	10.109,24	481,78	0,00	10.591,02	0,94	93.639,00	104.230,02	2,76	13,11
De > 6 a < 12 Meses	5	15.620,38	962,80	0,00	16.583,18	1,48	124.325,14	140.908,32	3,74	23,59
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	31.855,47	2.321,78	0,00	34.177,25	3,04	132.547,26	166.724,51	4,42	18,22
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	34.562,67	4.264,43	0,00	38.827,10	3,46	138.577,27	177.404,37	4,71	17,62
De ≥ 2 Años	67	887.833,11	99.060,00	0,00	986.893,11	87,84	642.587,72	1.629.480,83	43,22	23,84
Subtotal	209	1.014.786,90	108.693,37	0,00	1.123.480,27	100,00	2.646.903,77	3.770.384,04	100,00	17,92
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	2	360,84	0,78	0,00	361,62	100,00	0,00	361,62	100,00	0,35
Subtotal	2	360,84	0,78	0,00	361,62	100,00	0,00	361,62	100,00	0,35
Total	211	1.015.147,74	108.694,15	0,00	1.123.841,89		2.646.903,77	3.770.745,66		17,84