

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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
Royal Bank of Scotland

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312882006	31/07/2002 5.001	11.312,22 56.572.412,22 11,31%	100.000,00 500.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 23/09/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	23/09/2016 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	0,2340% 23/09/2016 16,33 Bruto 13,23 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% 23/09/2016 1.725,00 Bruto 1.397,25 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	BBB+sf Ba3sf	BBB Baa2
Total		69.813.254,38 520.900.000,00							

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	% 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	Con amortización opcional *	Años Fecha	1,09 24/07/2017	1,08 21/07/2017	1,07 19/07/2017	1,07 17/07/2017	1,06 15/07/2017	0,88 10/05/2017	0,88 08/05/2017	0,87 07/05/2017
	Amort. final	Años Fecha	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,00 23/06/2017	1,00 23/06/2017	1,00 23/06/2017
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	2,35 29/10/2018	2,28 03/10/2018	2,21 08/09/2018	2,15 16/08/2018	2,09 25/07/2018	2,03 03/07/2018	1,97 13/06/2018	1,92 25/05/2018
	Amort. final	Años Fecha	5,75 23/03/2022	5,50 23/12/2021	5,50 23/12/2021	5,25 23/09/2021	5,00 23/06/2021	5,00 23/06/2021	4,75 23/03/2021	4,75 23/03/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,00 23/06/2017	1,00 23/06/2017	1,00 23/06/2017
	Amort. final	Años Fecha	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,00 23/06/2017	1,00 23/06/2017	1,00 23/06/2017
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	6,05 10/07/2022	5,90 15/05/2022	5,74 17/03/2022	5,57 15/01/2022	5,43 24/11/2021	5,26 25/09/2021	5,12 06/08/2021	4,98 16/06/2021
	Amort. final	Años Fecha	6,50 23/12/2022	6,25 23/09/2022	6,00 23/06/2022	6,00 23/06/2022	5,75 23/03/2022	5,50 23/12/2021	5,50 23/12/2021	5,25 23/09/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,00 23/06/2017	1,00 23/06/2017	1,00 23/06/2017
	Amort. final	Años Fecha	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,25 23/09/2017	1,00 23/06/2017	1,00 23/06/2017	1,00 23/06/2017
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	8,21 04/09/2024	8,06 12/07/2024	7,92 21/05/2024	7,77 29/03/2024	7,62 05/02/2024	7,48 15/12/2023	7,34 23/10/2023	7,20 01/09/2023
	Amort. final	Años Fecha	15,51 23/12/2031	15,51 23/12/2031	15,51 23/12/2031	15,51 23/12/2031	15,51 23/12/2031	15,51 23/12/2031	15,51 23/12/2031	15,51 23/12/2031

Hipótesis de morosidad y fallos 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	81,03%	56.572.412,22	22,70%	96,01%	500.100.000,00
Serie B	4,07%	2.840.842,16	18,63%	2,00%	10.400.000,00
Serie C	14,90%	10.400.000,00	3,73%	2,00%	10.400.000,00
Emisión de Bonos		69.813.254,38			520.900.000,00
Crédito Subordinado (Disponible)	0,00%	0,00	0,50%		2.604.500,00
Fondo de Reserva Ppal.	3,73%	2.604.500,00		0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	3.008.635,51	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	155.144,78		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.434,67		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		0,00	0,00
Crédito Subordinado C/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		6.510.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.284	13.589	
Principal			
Pendiente vencimiento	68.355.896,84	520.884.293,07	
Medio	15.956,09	38.331,32	
Mínimo	0,00	17,13	
Máximo	168.772,02	221.330,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,18%	5,03%	
Mínimo	0,49%	3,75%	
Máximo	3,83%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	79	180	
Mínimo	01/07/2016	06/08/2002	
Máximo	07/03/2032	30/04/2027	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,04%	10,74%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	84,65%	62,16%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	26,77%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	15,31%	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
0,01 - 10%	16,28	7,02	0,21
10,01 - 20%	32,48	15,09	1,63
20,01 - 30%	28,07	24,86	4,49
30,01 - 40%	22,13	33,89	8,65
40,01 - 50%	1,03	40,97	13,06
50,01 - 60%			20,30
60,01 - 70%			28,18
70,01 - 80%			23,48
Medio ponderado	20,94		57,41
Mínimo	0,00		0,02
Máximo	43,56		78,80

BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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
Royal Bank of Scotland

Depositarario 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	0,74%	0,50%	0,39%	0,38%	0,70%
Tasa anual equivalente	8,48%	5,80%	4,55%	4,46%	8,07%

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

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	3,51%	0,20%
Aragón	1,08%	0,54%
Asturias	0,31%	0,02%
Canarias	3,58%	0,20%
Cantabria	0,11%	
Castilla y León	0,84%	0,07%
Castilla-La Mancha	3,81%	4,16%
Cataluña	3,07%	0,57%
Comunidad Valenciana	67,23%	87,56%
Extremadura	0,12%	0,01%
Galicia	1,01%	
Islas Baleares	2,96%	2,76%
La Rioja	0,21%	0,01%
Madrid	8,52%	3,74%
Murcia	1,60%	0,14%
Navarra	1,01%	
País Vasco	1,04%	0,01%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Impagados											
De > 0 a ≤ 1 Mes	127	28.980,76	1.781,76	0,00	30.762,52	2,98	2.194.988,94	2.225.751,46	46,37	14,84	
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	5.629,19	357,07	0,00	5.986,26	0,58	157.313,61	163.299,87	3,40	12,22	
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	6.493,02	352,20	0,00	6.845,22	0,66	119.828,42	126.673,64	2,64	19,15	
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	6.974,83	651,59	0,00	7.626,42	0,74	102.240,85	109.867,27	2,29	20,37	
De > 6 a < 12 Meses	11	23.452,99	2.322,79	0,00	25.775,78	2,49	192.114,45	217.890,23	4,54	21,22	
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	50.342,89	4.428,67	0,00	54.771,56	5,30	220.071,17	274.842,73	5,73	20,47	
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	29.607,76	2.132,18	0,00	31.739,94	3,07	67.466,68	99.206,62	2,07	21,62	
De ≥ 2 Años	65	770.124,52	100.185,10	0,00	870.309,62	84,18	711.746,70	1.582.056,32	32,96	24,31	
Subtotal	250	921.605,96	112.211,36	0,00	1.033.817,32	100,00	3.765.770,82	4.799.588,14	100,00	17,86	
Dudosos (subjetivos)											
De ≥ 2 Años	3	7.162,27	582,74	0,00	7.745,01	100,00	0,00	7.745,01	100,00	4,51	
Subtotal	3	7.162,27	582,74	0,00	7.745,01	100,00	0,00	7.745,01	100,00	4,51	
Total	253	928.768,23	112.794,10	0,00	1.041.562,33		3.765.770,82	4.807.333,15		17,78	

Información adicional