

BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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

AIAP 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)

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312882006	31/07/2002 5.001	8.059,60 40.306.059,60 8,06%	100.000,00 500.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/09/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2017 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% 25/09/2017 12,196500 Bruto 9,879165 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% 25/09/2017 1.762,500000 Bruto 1.427,625000 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	BBB+sf Baa3sf	BBB Baa2
Total		53.546.901,76		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	Amortización opcional *	Vida media Amort. final	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	Con	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	amortización	Amort. final	Fecha	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017
Sin	Vida media	Años	1,96	1,91	1,86	1,81	1,76	1,72	1,67	1,63	1,59	1,55	1,51	
	amortización	Amort. final	Fecha	09/06/2019	20/05/2019	01/05/2019	14/04/2019	27/03/2019	11/03/2019	24/02/2019	09/02/2019	09/02/2019	09/02/2019	
Serie B	Con	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	amortización	Amort. final	Fecha	23/03/2022	23/12/2021	23/12/2021	23/09/2021	23/09/2021	23/06/2021	23/06/2021	23/03/2021	23/03/2021		
Sin	Vida media	Años	5,01	4,88	4,75	4,62	4,50	4,38	4,26	4,16	4,05	3,94		
	amortización	Amort. final	Fecha	24/06/2022	08/05/2022	22/03/2022	03/02/2022	20/12/2021	07/11/2021	24/09/2021	19/08/2021	19/08/2021		
Serie C	Con	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	amortización	Amort. final	Fecha	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	
Sin	Vida media	Años	7,18	7,06	6,93	6,81	6,68	6,56	6,44	6,32	6,20	6,08		
	amortización	Amort. final	Fecha	26/08/2024	11/07/2024	26/05/2024	11/04/2024	28/02/2024	13/01/2024	30/11/2023	17/10/2023	17/10/2023		
% TACP Anual equivalente				14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	
Hypótesis 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)		A la emisión	
	Actual	% MC		% MC
Serie A	75,27%	40.306.059,60	29,59%	96,01%
Serie B	5,31%	2.840.842,16	24,28%	2,00%
Serie C	19,42%	10.400.000,00	4,86%	2,00%
Emisión de Bonos		53.546.901,76		520.900.000,00
Crédito Subordinado (Disponible)	0,00%	0,00	0,50%	2.604.500,00
Fondo de Reserva Ppal.	4,86%	2.604.500,00	0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		4.221.526,33	-0,329%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		112.415,47	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.863,43	
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		4.330.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHS)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.731	13.589	
Principal			
Pendiente vencimiento	50.809.220,13	520.884.293,07	
Medio	13.618,12	38.331,32	
Mínimo	52,47	17,13	
Máximo	123.410,06	221.330,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,02%	5,03%	
Mínimo	0,35%	3,75%	
Máximo	3,62%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	73	180	
Mínimo	01/08/2017	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)	84,61%	62,16%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	26,77%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	15,34%	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%	21,54	6,41	0,21	7,49
10,01 - 20%	32,14	14,96	1,63	16,12
20,01 - 30%	33,27	25,35	4,49	25,53
30,01 - 40%	12,95	32,95	8,65	35,30
40,01 - 50%	0,10	40,47	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	18,93		57,41	
Mínimo	0,01		0,02	
Máximo	40,47		78,81	

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
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	0,37%	0,42%	0,35%	0,35%	0,67%
Tasa anual equivalente	4,36%	4,90%	4,11%	4,09%	7,78%

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	3,58%	0,20%
Aragón	1,14%	0,54%
Asturias	0,34%	0,02%
Canarias	3,69%	0,20%
Cantabria	0,11%	
Castilla y León	0,85%	0,07%
Castilla-La Mancha	3,90%	4,16%
Cataluña	3,19%	0,57%
Comunidad Valenciana	66,37%	87,56%
Extremadura	0,13%	0,01%
Galicia	1,14%	
Islas Baleares	3,14%	2,76%
La Rioja	0,22%	0,01%
Madrid	8,37%	3,74%
Murcia	1,66%	0,14%
Navarra	1,11%	
País Vasco	1,07%	0,02%

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	82	15.394,10	675,57	0,00	16.069,67	1,38	1.008.747,42	1.024.817,09	30,21	13,83	
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	4.763,70	143,94	0,00	4.907,64	0,42	96.283,99	101.191,63	2,98	10,02	
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	9.041,27	392,05	0,00	9.433,32	0,81	142.335,61	151.768,93	4,47	14,72	
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	8.278,07	449,03	0,00	8.727,10	0,75	84.355,46	93.082,56	2,74	18,39	
De > 6 a < 12 Meses	10	36.173,62	1.529,58	0,00	37.703,20	3,23	140.627,70	178.330,90	5,26	15,74	
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	7.633,26	629,90	0,00	8.263,16	0,71	62.824,53	71.087,69	2,10	23,67	
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	20.519,91	2.010,72	0,00	22.530,63	1,93	52.064,62	74.595,25	2,20	21,29	
De ≥ 2 Años	70	956.341,52	102.565,04	0,00	1.058.906,56	90,77	638.520,08	1.697.426,64	50,04	22,70	
Subtotal	197	1.058.145,45	108.395,83	0,00	1.166.541,28	100,00	2.225.759,41	3.392.300,69	100,00	17,65	
<i>Dudosos (subjettivos)</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	199	1.058.506,29	108.396,61	0,00	1.166.902,90		2.225.759,41	3.392.662,31		17,56	