

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositarío 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 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	26/06/2015	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	33.002,26 220.455.096,80 33,00%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1710% 26/06/2015 14,421988 Bruto 11,537590 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf A1sf	AAA Aaa	
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	100.000,00 13.200.000,00 100,00%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2110% 26/06/2015 53,922222 Bruto 43,177778 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Ba1sf	AA Aa2	
Serie C ES0361796032	06/04/2006 116	100.000,00 11.600.000,00 100,00%	100.000,00 11.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3110% 26/06/2015 79,477778 Bruto 63,582222 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A B2sf	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	0,5210% 26/06/2015 133,144444 Bruto 106,515555 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+ Caa3sf	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	4,0210% 26/06/2015 1.027,588889 Bruto 822,071111 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca	
Total		262.455.096,80	810.000.000,00							

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							
			0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87
Serie A2	Amort. final	Años	5,09	4,79	4,50	4,28	4,03	3,84	3,62	3,46
		Fecha	26/04/2020	05/01/2020	22/09/2019	05/07/2019	04/04/2019	26/01/2019	06/11/2018	07/09/2018
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,76	7,26	7,01	6,51	6,26
		Fecha	26/03/2024	26/09/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021
Serie B	Amort. final	Años	5,48	5,16	4,87	4,61	4,37	4,16	3,96	3,78
		Fecha	13/09/2020	21/05/2020	06/02/2020	02/11/2019	08/09/2019	20/05/2019	09/03/2019	01/01/2019
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,52	12,78	12,28	11,78	11,28	10,51	10,28	9,78
		Fecha	26/09/2028	26/12/2027	26/06/2027	26/12/2026	26/06/2026	26/09/2025	26/06/2025	26/12/2024
Serie C	Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,76	7,26	7,01	6,51	6,26
		Fecha	26/03/2024	26/09/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	14,31	13,78	13,24	12,70	12,17	11,65	11,15	10,69
		Fecha	14/07/2029	31/12/2028	18/06/2028	05/12/2027	25/05/2027	16/11/2026	18/05/2026	29/11/2025
Serie D	Amort. final	Años	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26	12,76	12,26	11,76
		Fecha	26/06/2030	26/12/2029	26/06/2029	26/12/2028	26/06/2028	26/12/2027	26/06/2027	26/12/2026
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	16,66	16,13	15,61	15,11	14,61	14,13	13,65	13,18
		Fecha	16/11/2031	08/05/2031	31/10/2030	29/04/2030	31/10/2029	07/05/2029	15/11/2028	28/05/2028
Serie E	Amort. final	Años	18,27	17,77	17,27	16,76	16,26	15,76	15,26	14,76
		Fecha	26/06/2033	26/12/2032	26/06/2032	26/12/2031	26/06/2031	26/12/2030	26/06/2030	26/12/2029
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,76	7,26	7,01	6,51	6,26
		Fecha	26/03/2024	26/09/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	19,72	19,40	19,06	18,71	18,33	17,94	17,53	17,11
		Fecha	07/12/2034	12/08/2034	12/04/2034	04/12/2033	20/07/2033	26/02/2033	28/09/2032	30/04/2032
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
		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

* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	84,00%	220.455.096,80	16,23%	94,81%	768.000.000,00	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00		
Serie A2	84,00%	220.455.096,80	82,47%	668.000.000,00		
Serie B	5,03%	13.200.000,00	11,00%	1,63%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	4,42%	11.600.000,00	6,40%	1,43%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	2,74%	7.200.000,00	3,55%	0,89%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	3,81%	10.000.000,00	1,23%		10.000.000,00	
Emisión de Bonos	262.455.096,80				810.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,55%	8.963.368,80		1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.070.635,44	0,025%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	236.854,41		
Ints. cobrados ptes de ingreso	16.741,17		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00		

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

Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositario Activos
Bankia

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.663	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	253.585.758,31	800.012.981,57	
Medio	69.228,98	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	459.679,77	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,32%	3,40%	
Mínimo	0,71%	2,10%	
Máximo	3,33%	6,22%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	182	273	
Mínimo	02/06/2015	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%	0,99	7,21	0,14	7,86
10,01 - 20%	4,77	15,84	0,90	16,41
20,01 - 30%	12,61	25,71	2,20	25,62
30,01 - 40%	19,22	35,40	4,89	35,39
40,01 - 50%	27,05	45,09	10,54	45,61
50,01 - 60%	23,05	54,80	16,38	55,53
60,01 - 70%	8,88	63,77	27,70	65,74
70,01 - 80%	3,44	73,79	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado	43,90		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	78,28		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,43%	0,51%	0,42%	0,63%
Tasa anual equivalente	2,87%	5,08%	6,00%	4,91%	7,27%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,34%	7,36%
Aragón	0,63%	0,49%
Asturias	0,26%	0,23%
Canarias	4,86%	4,44%
Cantabria	0,10%	0,15%
Castilla y León	2,39%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,41%	2,13%
Cataluña	9,08%	8,67%
Comunidad Valenciana	46,25%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,12%	1,76%
Islas Baleares	5,75%	5,83%
La Rioja	0,52%	0,57%
Madrid	10,96%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,95%	1,78%
Navarra	4,22%	4,08%
País Vasco	1,22%	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	123	40.355,29	7.593,82	0,00	47.949,11	1,60	9.411.975,61	9.459.924,72	29,25	37,20
De > 1 a ≤ 2 Meses	44	31.191,30	6.971,90	0,00	38.163,20	1,28	3.724.925,74	3.763.088,94	11,64	40,15
De > 2 a ≤ 3 Meses	35	57.351,19	11.848,06	0,00	69.199,25	2,32	3.649.066,65	3.718.265,90	11,50	41,98
De > 3 a ≤ 6 Meses	26	44.703,61	9.959,62	0,00	54.663,23	1,83	1.608.309,67	1.662.972,90	5,14	36,39
De > 6 a < 12 Meses	18	101.006,64	15.975,51	0,00	116.982,15	3,92	1.324.545,14	1.441.527,29	4,46	38,69
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	147.459,34	34.992,25	0,00	182.451,59	6,11	1.770.406,68	1.952.858,27	6,04	41,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	189.323,18	39.091,07	0,00	228.414,25	7,65	1.219.825,40	1.448.239,65	4,48	47,46
De ≥ 2 Años	92	1.558.687,89	691.029,50	0,00	2.249.717,39	75,30	6.643.473,19	8.893.190,58	27,50	51,92
Subtotal	373	2.170.078,44	817.461,73	0,00	2.987.540,17	100,00	29.352.528,08	32.340.068,25	100,00	42,11
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	79.459,28	0,00	0,00	79.459,28	6,02	0,00	79.459,28	6,02	24,13
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	22.273,70	73,17	0,00	22.346,87	1,69	0,00	22.346,87	1,69	7,86
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	5.547,85	193,67	0,00	5.741,52	0,44	0,00	5.741,52	0,44	0,88
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	210.152,79	1.347,93	0,00	211.500,72	16,03	0,00	211.500,72	16,03	18,53
De > 6 a < 12 Meses	11	303.232,93	4.532,39	0,00	307.765,32	23,33	0,00	307.765,32	23,33	13,47
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	282.927,56	5.928,22	0,00	288.855,78	21,89	0,00	288.855,78	21,89	20,88
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	102.545,39	3.406,06	0,00	105.951,45	8,03	0,00	105.951,45	8,03	15,93
De ≥ 2 Años	12	270.993,16	26.827,32	0,00	297.820,48	22,57	0,00	297.820,48	22,57	10,77
Subtotal	42	1.277.132,66	42.308,76	0,00	1.319.441,42	100,00	0,00	1.319.441,42	100,00	13,88
Total	415	3.447.211,10	859.770,49	0,00	4.306.981,59		29.352.528,08	33.659.509,67		39,00