

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación		
		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	28/09/2015	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	31.701,57 211.766.487,60 31,70%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1360% 28/09/2015 11,257580 Bruto 9,006064 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	28/09/2015 "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%	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1760% 28/09/2015 45,955556 Bruto 36,764445 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%	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2760% 28/09/2015 72,066667 Bruto 57,653334 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%	Variable Euribor 3M+0,500% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4860% 28/09/2015 126,900000 Bruto 101,520000 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%	Variable Euribor 3M+4,000% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9860% 28/09/2015 1.040,788889 Bruto 832,631111 Neto	28/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca	
Total			253.766.487,60 810.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

Serie	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	Con amortización opcional *	Años Fecha	5,00 24/06/2020	4,69 02/03/2020	4,40 16/11/2019	4,12 08/08/2019	3,92 26/05/2019	3,73 18/03/2019	3,50 25/12/2018	3,34 25/10/2018		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	8,76 26/03/2024	8,26 26/09/2023	7,75 26/03/2023	7,26 26/09/2022	7,01 26/06/2022	6,75 26/03/2022	6,26 26/09/2021	6,01 26/06/2021		
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	5,39 14/11/2020	5,07 20/07/2020	4,78 04/04/2020	4,52 30/12/2019	4,27 02/10/2019	4,05 14/07/2019	3,85 02/05/2019	3,67 23/02/2019		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	13,01 26/06/2028	12,51 28/12/2027	12,01 26/06/2027	11,51 26/12/2026	10,26 26/03/2026	10,26 26/09/2025	10,01 26/06/2025	9,51 26/12/2024		
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	8,76 26/03/2024	8,26 26/09/2023	7,75 26/03/2023	7,26 26/09/2022	7,01 26/06/2022	6,75 26/03/2022	6,26 26/09/2021	6,01 26/06/2021		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	14,03 04/07/2029	13,50 22/12/2028	12,97 10/06/2028	12,44 29/11/2027	11,39 20/05/2027	11,39 12/11/2026	10,90 16/05/2026	10,43 28/11/2025		
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	15,01 26/06/2030	15,01 26/12/2029	14,01 26/06/2029	14,01 26/12/2028	13,51 26/06/2028	13,51 26/12/2027	12,51 26/06/2027	11,51 26/12/2026		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	16,38 07/11/2031	15,86 30/04/2031	15,34 24/10/2030	14,84 23/04/2030	14,35 26/10/2029	13,86 03/05/2029	13,39 12/11/2028	12,93 26/05/2028		
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	18,01 26/06/2033	17,52 26/12/2032	17,01 26/06/2032	16,51 26/12/2031	16,01 26/06/2031	15,51 26/12/2030	15,01 26/06/2030	14,51 26/12/2029		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	8,76 26/03/2024	8,26 26/09/2023	7,75 26/03/2023	7,26 26/09/2022	7,01 26/06/2022	6,75 26/03/2022	6,26 26/09/2021	6,01 26/06/2021		

* 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	
Clase A	83,45%	211.766.487,60	16,79%	94,81%	768.000.000,00	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00		12,35%	100.000.000,00	
Serie A2	83,45%	211.766.487,60		82,47%	668.000.000,00	
Serie B	5,20%	13.200.000,00	11,37%	1,63%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	4,57%	11.600.000,00	6,61%	1,43%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	2,84%	7.200.000,00	3,66%	0,89%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	3,94%	10.000.000,00		1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		253.766.487,60			810.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,66%	8.924.781,75		1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.123.302,56	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	625.859,03		
Ints. cobrados ptes de ingreso	28.068,76		
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: 30/06/2015
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

Depositarario 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	3.630	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	250.215.083,05	800.012.981,57	
Medio	68.929,77	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	458.027,41	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,27%	3,40%	
Mínimo	0,63%	2,10%	
Máximo	3,33%	6,22%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	181	273	
Mínimo	03/07/2015	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%	1,00	7,19	0,14	7,86
10,01 - 20%	4,93	15,83	0,90	16,41
20,01 - 30%	12,65	25,71	2,20	25,62
30,01 - 40%	19,47	35,40	4,89	35,39
40,01 - 50%	27,10	45,08	10,54	45,61
50,01 - 60%	23,00	54,82	16,38	55,53
60,01 - 70%	8,55	63,87	27,70	65,74
70,01 - 80%	3,29	73,73	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado		43,72		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		78,06		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,70%	0,51%	0,51%	0,45%	0,63%
Tasa anual equivalente	8,05%	6,00%	5,92%	5,29%	7,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,31%	7,36%
Aragón	0,64%	0,49%
Asturias	0,26%	0,23%
Canarias	4,67%	4,44%
Cantabria	0,10%	0,15%
Castilla y León	2,40%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,43%	2,13%
Cataluña	9,07%	8,67%
Comunidad Valenciana	46,19%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,14%	1,76%
Islas Baleares	5,68%	5,83%
La Rioja	0,52%	0,57%
Madrid	11,05%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,96%	1,78%
Navarra	4,20%	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	78	21.709,60	4.688,32	0,00	26.397,92	0,90	5.638.135,71	5.664.533,63	20,43	39,15
De > 1 a ≤ 2 Meses	43	33.297,54	7.239,50	0,00	40.537,04	1,38	3.970.696,73	4.011.233,77	14,47	38,84
De > 2 a ≤ 3 Meses	28	49.139,91	9.040,80	0,00	58.180,71	1,98	2.723.559,94	2.781.740,65	10,03	40,21
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	31.326,33	7.385,90	0,00	38.712,23	1,31	1.453.990,79	1.492.703,02	5,38	40,54
De > 6 a < 12 Meses	22	74.983,82	16.347,30	0,00	91.331,12	3,10	1.507.347,00	1.598.678,12	5,77	42,58
De ≥ 12 a < 18 Meses	20	174.541,66	31.947,03	0,00	206.488,69	7,01	1.712.267,57	1.918.756,26	6,92	38,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	138.335,89	36.468,75	0,00	174.804,64	5,94	1.176.876,06	1.351.680,70	4,88	49,17
De ≥ 2 Años	91	1.622.469,06	686.124,07	0,00	2.308.593,13	78,39	6.592.607,53	8.901.200,66	32,11	50,77
Subtotal	319	2.145.803,81	799.241,67	0,00	2.945.045,48	100,00	24.775.481,33	27.720.526,81	100,00	43,03
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	102.670,10	0,00	0,00	102.670,10	7,64	0,00	102.670,10	7,64	18,48
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	22.273,70	95,24	0,00	22.368,94	1,66	0,00	22.368,94	1,66	7,87
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	41.488,68	640,27	0,00	42.128,95	3,13	0,00	42.128,95	3,13	3,90
De > 6 a < 12 Meses	10	356.042,64	3.681,34	0,00	359.723,98	26,77	0,00	359.723,98	26,77	18,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	404.329,81	8.548,26	0,00	412.878,07	30,72	0,00	412.878,07	30,72	17,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	102.545,39	3.526,55	0,00	106.071,94	7,89	0,00	106.071,94	7,89	15,94
De ≥ 2 Años	12	270.993,16	27.099,01	0,00	298.092,17	22,18	0,00	298.092,17	22,18	10,78
Subtotal	43	1.300.343,48	43.590,67	0,00	1.343.934,15	100,00	0,00	1.343.934,15	100,00	13,81
Total	362	3.446.147,29	842.832,34	0,00	4.288.979,63		24.775.481,33	29.064.460,96		39,20