

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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 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	27/06/2016	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	28.212,52 188.459.633,60 28,21%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/06/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/06/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf Aa3sf	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	0,0000% 27/06/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Baa2sf	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	0,0510% 27/06/2016 12,750000 Bruto 10,327500 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Ba3sf	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	0,2610% 27/06/2016 65,250000 Bruto 52,852500 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Caa2sf	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	3,7610% 27/06/2016 940,250000 Bruto 761,602500 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		230.459.633,60	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	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	4,57	4,28	4,07	3,87	3,63	3,45	3,29	3,14		
		Fecha	22/10/2020	08/07/2020	21/04/2020	08/02/2020	11/11/2019	09/09/2019	12/07/2019	17/05/2019		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	7,75	7,25	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50		
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021		
Serie B	Amort. final	Años	5,04	4,75	4,49	4,25	4,03	3,83	3,65	3,48		
		Fecha	09/04/2021	25/12/2020	20/09/2020	25/06/2020	07/04/2020	26/01/2020	20/11/2019	20/09/2019		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	12,25	11,75	11,25	10,75	10,25	9,75	9,25	9,00		
		Fecha	26/06/2028	26/12/2027	26/06/2027	26/12/2026	26/06/2026	26/12/2025	26/06/2025	26/03/2025		
Serie C	Amort. final	Años	7,75	7,25	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50		
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,15	12,66	12,16	11,66	11,17	10,69	10,23	9,81		
		Fecha	18/05/2029	19/11/2028	21/05/2028	22/11/2027	27/05/2027	03/12/2026	17/06/2026	14/01/2026		
Serie D	Amort. final	Años	14,25	13,76	13,25	12,75	12,25	11,75	11,25	11,00		
		Fecha	26/06/2030	26/12/2029	26/06/2029	26/12/2028	26/06/2028	26/12/2027	26/06/2027	26/03/2027		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	15,51	15,01	14,53	14,05	13,59	13,14	12,71	12,27		
		Fecha	25/09/2031	28/03/2031	03/10/2030	14/04/2030	27/10/2029	16/05/2029	07/12/2028	02/07/2028		
Serie E	Amort. final	Años	17,01	16,76	16,26	15,76	15,25	14,76	14,25	14,00		
		Fecha	26/03/2033	26/12/2032	26/06/2032	26/12/2031	26/06/2031	26/12/2030	26/06/2030	26/03/2030		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01		
		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	81,78%	188.459.633,60	19,05%	94,81%	768.000.000,00	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100,000.000,00		
Serie A2	81,78%	188.459.633,60	82,47%	668.000.000,00		
Serie B	5,73%	13.200.000,00	13,06%	1,63%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	5,03%	11.600.000,00	7,80%	1,43%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	3,12%	7.200.000,00	4,54%	0,89%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	4,34%	10.000.000,00			10.000.000,00	
Emisión de Bonos		230.459.633,60			810.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,54%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.007.167,59	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	339.183,28		
Ints. cobrados ptes de ingreso	13.623,40		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	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: 30/04/2016
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	3.445	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	224.256.390,60	800.012.981,57
Medio	65.096,19	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	440.928,00	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,05%	3,40%
Mínimo	0,49%	2,10%
Máximo	3,06%	6,22%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	173	273
Mínimo	05/05/2016	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%	1,38	7,39	0,14	7,86
10,01 - 20%	6,25	16,12	0,90	16,41
20,01 - 30%	13,35	25,52	2,20	25,62
30,01 - 40%	22,00	35,18	4,89	35,39
40,01 - 50%	26,09	44,73	10,54	45,61
50,01 - 60%	22,57	54,29	16,38	55,53
60,01 - 70%	6,13	64,22	27,70	65,74
70,01 - 80%	2,24	72,44	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado		41,74		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		75,66		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,41%	0,42%	0,45%	0,61%
Tasa anual equivalente	4,36%	4,79%	4,89%	5,31%	7,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,44%	7,36%
Aragón	0,66%	0,49%
Asturias	0,27%	0,23%
Canarias	4,74%	4,44%
Cantabria	0,11%	0,15%
Castilla y León	2,32%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,54%	2,13%
Cataluña	9,28%	8,67%
Comunidad Valenciana	45,84%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,15%	1,76%
Islas Baleares	5,60%	5,83%
La Rioja	0,51%	0,57%
Madrid	11,12%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,97%	1,78%
Navarra	4,10%	4,08%
Pais Vasco	1,21%	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	110	28.527,96	4.791,92	0,00	33.319,88	1,16	7.694.050,59	7.727.370,47	30,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	33	33.498,60	3.777,25	0,00	37.275,85	1,29	2.306.491,95	2.343.767,80	9,34
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	29.981,39	4.278,17	0,00	34.259,56	1,19	1.592.411,68	1.626.671,24	6,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	35.766,55	5.384,93	0,00	41.151,48	1,43	1.318.205,08	1.359.356,56	5,42
De > 6 a < 12 Meses	15	60.717,84	13.466,12	0,00	74.183,96	2,57	1.280.101,07	1.354.285,03	5,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	20	109.417,23	22.199,50	0,00	131.616,73	4,57	1.208.960,41	1.340.577,14	5,34
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	187.260,96	19.219,81	0,00	206.480,77	7,16	685.275,27	891.756,04	3,55
De ≥ 2 Años	84	1.740.364,80	583.705,65	0,00	2.324.070,45	80,63	6.120.890,34	8.444.960,79	33,66
Subtotal	311	2.225.535,33	656.823,35	0,00	2.882.358,68	100,00	22.206.386,39	25.088.745,07	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	157.532,50	102,71	0,00	157.635,21	13,78	0,00	157.635,21	13,78
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	53.117,52	144,61	0,00	53.262,13	4,66	0,00	53.262,13	4,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	15.648,91	63,05	0,00	15.711,96	1,37	0,00	15.711,96	1,37
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	60.551,95	338,27	0,00	60.890,22	5,32	0,00	60.890,22	5,32
De > 6 a < 12 Meses	1	34.871,12	458,07	0,00	35.329,19	3,09	0,00	35.329,19	3,09
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	100.776,34	559,67	0,00	101.336,01	8,86	0,00	101.336,01	8,86
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	234.932,14	5.599,13	0,00	240.531,27	21,03	0,00	240.531,27	21,03
De ≥ 2 Años	12	454.632,42	24.321,56	0,00	478.953,98	41,88	0,00	478.953,98	41,88
Subtotal	29	1.112.062,90	31.587,07	0,00	1.143.649,97	100,00	0,00	1.143.649,97	100,00
Total	340	3.337.598,23	688.410,42	0,00	4.026.008,65		22.206.386,39	26.232.395,04	37,46