

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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	26/09/2016	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	27.149,84 181.360.931,20 27,15%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf Aa2sf	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	0,0000% 26/09/2016 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 A3sf	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	0,0210% 26/09/2016 5,308333 Bruto 4,299750 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Ba1sf	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	0,2310% 26/09/2016 58,391667 Bruto 47,297250 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf B3sf	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	3,7310% 26/09/2016 943,113889 Bruto 763,922250 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca	
Total			223.360.931,20 810.000.000,00							

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	4,46	4,18	3,97	3,71	3,53	3,36	3,20	3,05		
		Fecha	12/12/2020	29/08/2020	14/06/2020	13/03/2020	07/01/2020	06/11/2019	09/09/2019	16/07/2019		
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Años	4,93	4,65	4,40	4,17	3,96	3,76	3,59	3,42		
		Fecha	01/06/2021	19/02/2021	19/11/2020	26/08/2020	10/06/2020	01/04/2020	27/01/2020	28/11/2019		
		Amort. final	Años	12,01	11,50	11,00	10,50	10,00	9,50	9,00	8,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25		
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021		
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Años	12,86	12,38	11,89	11,40	10,93	10,46	10,01	9,60		
		Fecha	04/05/2029	09/11/2028	15/05/2028	19/11/2027	28/05/2027	09/12/2026	28/06/2026	28/01/2026		
		Amort. final	Años	13,75	13,51	13,01	12,51	12,01	11,50	11,25	10,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25		
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021		
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Años	15,22	14,73	14,26	13,79	13,34	12,90	12,47	12,05		
		Fecha	11/09/2031	17/03/2031	25/09/2030	09/04/2030	27/10/2029	19/05/2029	14/12/2028	12/07/2028		
		Amort. final	Años	16,76	16,26	16,01	15,51	15,01	14,51	14,01	13,75	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25		
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021		
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Años	18,31	18,02	17,70	17,37	17,03	16,66	16,29	15,90		
		Fecha	14/10/2034	29/06/2034	06/03/2034	05/11/2033	02/07/2033	19/02/2033	05/10/2032	19/05/2032		
		Amort. final	Años	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25		
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021		
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Años	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76		
		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		
		Amort. final	Años	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	81,20%	181.360.931,20	19,68%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100,000.000,00	5,25%
Serie A2	81,20%	181.360.931,20	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	5,91%	13.200.000,00	1,63%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	5,19%	11.600.000,00	8,06%	1.43%	11.600.000,00
Serie D	3,22%	7.200.000,00	4,69%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	4,48%	10.000.000,00	1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		223.360.931,20		810.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,69%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.368.290,80	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	138.997,90		
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.313,08		
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: 31/07/2016
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	3.386	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	216.932.652,78	800.012.981,57
Medio	64.067,53	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	435.734,17	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,98%	3,40%
Mínimo	0,44%	2,10%
Máximo	3,06%	6,22%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	171	273
Mínimo	05/08/2016	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%	1,46	7,29	0,14	7,86
10,01 - 20%	6,54	16,05	0,90	16,41
20,01 - 30%	14,19	25,63	2,20	25,62
30,01 - 40%	22,67	35,28	4,89	35,39
40,01 - 50%	26,46	44,88	10,54	45,61
50,01 - 60%	21,09	54,21	16,38	55,53
60,01 - 70%	5,59	64,22	27,70	65,74
70,01 - 80%	2,00	71,83	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado	41,13			64,29
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	74,93			99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,43%	0,42%	0,43%	0,61%
Tasa anual equivalente	4,08%	4,99%	4,89%	5,03%	7,06%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,45%	7,36%
Aragón	0,67%	0,49%
Asturias	0,27%	0,23%
Canarias	4,72%	4,44%
Cantabria	0,11%	0,15%
Castilla y León	2,35%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,52%	2,13%
Cataluña	9,32%	8,67%
Comunidad Valenciana	45,77%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,18%	1,76%
Islas Baleares	5,62%	5,83%
La Rioja	0,52%	0,57%
Madrid	11,16%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,99%	1,78%
Navarra	4,01%	4,08%
País Vasco	1,20%	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	108	31.407,23	4.654,70	0,00	36.061,93	1,26	8.565.520,87	8.601.582,80	35,97
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	13.567,69	2.080,44	0,00	15.648,13	0,55	1.349.311,72	1.364.959,85	5,71
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	36.278,41	3.323,58	0,00	39.601,99	1,38	1.414.432,57	1.454.034,56	6,08
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	44.887,41	4.517,15	0,00	49.404,56	1,72	1.100.035,51	1.149.440,07	4,81
De > 6 a < 12 Meses	10	37.192,18	7.053,99	0,00	44.246,17	1,54	837.009,98	881.256,15	3,69
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	91.765,49	19.906,72	0,00	111.672,21	3,89	1.128.506,73	1.240.178,94	5,19
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	135.784,09	18.525,80	0,00	154.309,89	5,38	780.352,52	934.662,41	3,91
De ≥ 2 Años	84	1.833.530,41	585.130,26	0,00	2.418.660,67	84,29	5.869.722,15	8.288.382,82	34,66
Subtotal	290	2.224.412,91	645.192,64	0,00	2.869.605,55	100,00	21.044.892,05	23.914.497,60	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	98.537,59	37,44	0,00	98.575,03	10,56	0,00	98.575,03	10,56
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	7.441,67	61,25	0,00	7.502,92	0,80	0,00	7.502,92	0,80
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	5.251,49	52,61	0,00	5.304,10	0,57	0,00	5.304,10	0,57
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	83.865,25	404,59	0,00	84.269,84	9,03	0,00	84.269,84	9,03
De > 6 a < 12 Meses	2	69.437,45	873,74	0,00	70.311,19	7,54	0,00	70.311,19	7,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	22.273,70	342,39	0,00	22.616,09	2,42	0,00	22.616,09	2,42
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	215.576,94	3.651,61	0,00	219.228,55	23,50	0,00	219.228,55	23,50
De ≥ 2 Años	10	408.064,47	17.213,21	0,00	425.277,68	45,58	0,00	425.277,68	45,58
Subtotal	23	910.448,56	22.636,84	0,00	933.085,40	100,00	0,00	933.085,40	100,00
Total	313	3.134.861,47	667.829,48	0,00	3.802.690,95		21.044.892,05	24.847.583,00	37,50