

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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 Fecha	4,45 08/12/2020	4,17 27/08/2020	3,97 14/06/2020	3,78 06/04/2020	3,54 10/01/2020	3,37 10/11/2019	3,22 14/09/2019	3,07 22/07/2019		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	7,50 26/12/2023	7,00 26/06/2023	6,75 26/03/2023	6,50 26/12/2022	6,00 26/06/2022	5,75 26/03/2022	5,50 26/12/2021	5,25 26/09/2021		
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,92 28/05/2021	4,65 17/02/2021	4,40 18/11/2020	4,17 28/08/2020	3,97 13/06/2020	3,78 05/04/2020	3,60 02/02/2020	3,45 06/12/2019		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	12,01 26/06/2028	11,50 28/12/2027	11,00 26/06/2027	10,50 26/12/2026	10,00 26/06/2026	9,50 26/12/2025	9,00 26/06/2025	8,75 26/03/2025		
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	7,50 26/12/2023	7,00 26/06/2023	6,75 26/03/2023	6,50 26/12/2022	6,00 26/06/2022	5,75 26/03/2022	5,50 26/12/2021	5,25 26/09/2021		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	12,86 02/05/2029	12,37 07/11/2028	11,89 14/05/2028	11,41 20/11/2027	10,93 31/05/2027	10,47 13/12/2026	10,03 04/07/2026	9,61 03/02/2026		
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	7,50 26/12/2023	7,00 26/06/2023	6,75 26/03/2023	6,50 26/12/2022	6,00 26/06/2022	5,75 26/03/2022	5,50 26/12/2021	5,25 26/09/2021		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	18,31 13/10/2034	18,02 28/06/2034	17,70 06/03/2034	17,03 06/11/2033	16,67 03/07/2033	16,29 21/02/2033	15,91 08/10/2032	15,51 22/05/2032		
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	7,50 26/12/2023	7,00 26/06/2023	6,75 26/03/2023	6,50 26/12/2022	6,00 26/06/2022	5,75 26/03/2022	5,50 26/12/2021	5,25 26/09/2021		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	27,76 26/03/2044	27,76 26/03/2044	27,76 26/03/2044	27,76 26/03/2044	27,76 26/03/2044	27,76 26/03/2044	27,76 26/03/2044	27,76 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	A la emisión				
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Clase A	81,20%	181.360.931,20	19,68%	94,81%	768.000.000,00	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00		
Serie A2	81,20%	181.360.931,20	82,47%	668.000.000,00		
Serie B	5,91%	13.200.000,00	13,50%	1.633	13.200.000,00	3,60%
Serie C	5,19%	11.600.000,00	8,06%	1.433	11.600.000,00	2,15%
Serie D	3,22%	7.200.000,00	4,69%	0,89%	7.200.000,00	1,25%
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	17.383.116,27	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	90.831,50		
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.293,23		
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: 31/08/2016
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

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	3.376	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	215.150.126,26	800.012.981,57	
Medio	63.729,30	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	434.000,12	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,96%	3,40%	
Mínimo	0,42%	2,10%	
Máximo	3,06%	6,22%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	170	273	
Mínimo	05/09/2016	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%	1,48	7,27	0,14	7,86
10,01 - 20%	6,58	15,98	0,90	16,41
20,01 - 30%	14,27	25,52	2,20	25,62
30,01 - 40%	23,17	35,26	4,89	35,39
40,01 - 50%	26,79	45,00	10,54	45,61
50,01 - 60%	20,45	54,29	16,38	55,53
60,01 - 70%	5,43	64,41	27,70	65,74
70,01 - 80%	1,83	71,72	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado		40,94		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		74,69		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,14%	0,33%	0,35%	0,42%	0,60%
Tasa anual equivalente	1,71%	3,94%	4,16%	4,92%	7,02%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,47%	7,36%
Aragón	0,67%	0,49%
Asturias	0,27%	0,23%
Canarias	4,73%	4,44%
Cantabria	0,11%	0,15%
Castilla y León	2,36%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,53%	2,13%
Cataluña	9,34%	8,67%
Comunidad Valenciana	45,80%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,18%	1,76%
Islas Baleares	5,61%	5,83%
La Rioja	0,52%	0,57%
Madrid	11,15%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,94%	1,78%
Navarra	4,01%	4,08%
Pais Vasco	1,19%	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	93	27.945,25	3.992,19	0,00	31.937,44	1,12	7.365.896,39	7.397.833,83	31,36	37,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	28.967,00	3.922,65	0,00	32.889,65	1,15	2.523.743,22	2.556.632,87	10,84	27,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	20.868,50	1.704,98	0,00	22.573,48	0,79	732.615,35	755.188,83	3,20	26,74
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	54.847,69	5.768,66	0,00	60.616,35	2,13	1.574.285,10	1.634.901,45	6,93	31,79
De > 6 a < 12 Meses	10	37.382,38	6.651,36	0,00	44.033,74	1,55	869.149,05	913.182,79	3,87	46,84
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	92.205,63	20.115,20	0,00	112.320,83	3,94	1.126.711,30	1.239.032,13	5,25	52,04
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	149.948,88	21.003,37	0,00	170.952,25	6,00	858.431,62	1.029.383,87	4,36	35,99
De ≥ 2 Años	82	1.801.683,72	570.726,64	0,00	2.372.410,36	83,31	5.690.654,90	8.063.065,26	34,18	50,88
Subtotal	285	2.213.849,05	633.885,05	0,00	2.847.734,10	100,00	20.741.486,93	23.589.221,03	100,00	39,45
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	74.901,54	0,00	0,00	74.901,54	8,56	0,00	74.901,54	8,56	22,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	23.325,66	67,63	0,00	23.393,29	2,67	0,00	23.393,29	2,67	6,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	7.441,67	67,81	0,00	7.509,48	0,86	0,00	7.509,48	0,86	3,77
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	30.747,73	100,40	0,00	30.848,13	3,53	0,00	30.848,13	3,53	13,90
De > 6 a < 12 Meses	2	69.437,45	934,63	0,00	70.372,08	8,05	0,00	70.372,08	8,05	8,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	22.273,70	358,82	0,00	22.632,52	2,59	0,00	22.632,52	2,59	7,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	75.904,42	114,53	0,00	76.018,95	8,69	0,00	76.018,95	8,69	45,49
De ≥ 2 Años	13	547.736,99	21.133,89	0,00	568.870,88	65,05	0,00	568.870,88	65,05	17,46
Subtotal	21	851.769,16	22.777,71	0,00	874.546,87	100,00	0,00	874.546,87	100,00	15,36
Total	306	3.065.618,21	656.662,76	0,00	3.722.280,97		20.741.486,93	24.463.767,90		37,35