

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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	27/12/2016	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	26.245,91 175.322.678,80 26,25%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,00000% 27/12/2016	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2016 "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%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,00000% 27/12/2016	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%	100.000,00 11.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,00000% 27/12/2016	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%	100.000,00 7.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,19900% 27/12/2016	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%	100.000,00 10.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	3,69900% 27/12/2016	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca	
Total		217.322.678,80	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	4,36	4,07	3,87	3,67	3,43	3,26	3,10	2,95		
		Fecha	03/02/2021	21/10/2020	06/08/2020	28/05/2020	29/02/2020	29/12/2019	01/11/2019	07/09/2019		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	7,25	6,75	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00		
		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	4,85	4,57	4,32	4,09	3,88	3,69	3,51	3,35		
		Fecha	01/03/2021	21/04/2021	19/01/2021	27/10/2020	11/09/2020	02/03/2020	29/03/2020	30/01/2020		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	11,76	11,25	10,75	10,25	9,75	9,25	8,75	8,50		
		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	7,25	6,75	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00		
		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	12,62	12,14	11,66	11,18	10,71	10,25	9,81	9,40		
		Fecha	06/05/2029	13/11/2028	21/05/2028	29/11/2027	09/06/2027	24/12/2026	17/07/2026	16/02/2026		
Serie D	Amort. final	Años	13,50	13,26	12,76	12,26	11,76	11,50	11,01	10,50		
		Fecha	26/03/2030	26/12/2029	26/06/2029	26/12/2028	26/06/2028	26/03/2028	26/09/2027	26/03/2027		
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	14,97	14,49	14,02	13,57	13,12	12,69	12,26	11,85		
		Fecha	13/09/2031	20/03/2031	01/10/2030	17/04/2030	06/11/2029	01/06/2029	27/12/2028	28/07/2028		
Serie E	Amort. final	Años	16,51	16,26	15,76	15,26	14,76	14,26	13,76	13,50		
		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	18,06	17,77	17,46	17,14	16,79	16,44	16,07	15,69		
		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	80,67%	175.322.678,80	20,26%	94,81%	768.000.000,00	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100,000.000,00		
Serie A2	80,67%	175.322.678,80	82,47%	668.000.000,00		
Serie B	6,07%	13.200.000,00	13,89%	1,63%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	5,34%	11.600.000,00	8,30%	1,43%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	3,31%	7.200.000,00	4,82%	0,89%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	4,60%	10.000.000,00	1,23%		10.000.000,00	
Emisión de Bonos		217.322.678,80			810.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,82%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.694.065,37	-0,301%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	79.126,41		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.347,26		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00		

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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	3.364	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	213.077.675,70	800.012.981,57
Medio	63.340,57	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	432.232,19	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,95%	3,40%
Mínimo	0,39%	2,10%
Máximo	3,06%	6,22%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	170	273
Mínimo	03/10/2016	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	7,17	0,14	7,86
10,01 - 20%	6,77	15,92	0,90	16,41
20,01 - 30%	14,57	25,57	2,20	25,62
30,01 - 40%	23,52	35,36	4,89	35,39
40,01 - 50%	26,57	45,10	10,54	45,61
50,01 - 60%	19,89	54,24	16,38	55,53
60,01 - 70%	5,37	64,21	27,70	65,74
70,01 - 80%	1,84	71,45	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado		40,75		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		74,44		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,26%	0,35%	0,39%	0,60%
Tasa anual equivalente	3,39%	3,07%	4,08%	4,64%	6,99%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,49%	7,36%
Aragón	0,67%	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	9,37%	8,67%
Comunidad Valenciana	45,78%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,18%	1,76%
Islas Baleares	5,63%	5,83%
La Rioja	0,52%	0,57%
Madrid	11,18%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,95%	1,78%
Navarra	3,96%	4,08%
Pais Vasco	1,14%	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	100	27.002,13	3.658,87	0,00	30.661,00	1,06	6.865.391,19	6.896.052,19	30,54	35,13
De > 1 a ≤ 2 Meses	25	18.095,83	2.655,12	0,00	20.750,95	0,72	1.878.215,85	1.898.966,80	8,41	30,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	35.347,95	3.672,79	0,00	39.020,74	1,35	1.445.504,65	1.484.525,39	6,57	33,41
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	32.661,04	3.969,43	0,00	36.630,47	1,26	1.074.155,39	1.110.785,86	4,92	36,36
De > 6 a < 12 Meses	10	48.763,35	6.291,70	0,00	55.055,05	1,90	737.008,18	792.063,23	3,51	38,49
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	83.366,87	16.672,43	0,00	100.039,30	3,45	987.402,37	1.087.441,67	4,82	50,38
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	167.056,31	24.236,69	0,00	191.293,00	6,60	982.569,04	1.173.862,04	5,20	38,71
De ≥ 2 Años	83	1.848.078,58	577.969,60	0,00	2.426.048,18	83,67	5.709.931,17	8.135.979,35	36,03	50,61
Subtotal	283	2.260.372,06	639.126,63	0,00	2.899.498,69	100,00	19.680.177,84	22.579.676,53	100,00	39,88
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	74.590,90	0,00	0,00	74.590,90	8,53	0,00	74.590,90	8,53	22,65
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	23.325,66	96,02	0,00	23.421,68	2,68	0,00	23.421,68	2,68	6,15
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	38.189,40	186,93	0,00	38.376,33	4,39	0,00	38.376,33	4,39	9,11
De > 6 a < 12 Meses	1	34.566,33	375,85	0,00	34.942,18	3,99	0,00	34.942,18	3,99	12,94
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	57.144,82	994,68	0,00	58.139,50	6,65	0,00	58.139,50	6,65	6,70
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	21.512,19	0,00	569.249,18	65,08	0,00	569.249,18	65,08	17,47
Subtotal	21	851.458,52	23.280,20	0,00	874.738,72	100,00	0,00	874.738,72	100,00	15,36
Total	304	3.111.830,58	662.406,83	0,00	3.774.237,41		19.680.177,84	23.454.415,25		37,64