

Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/10/2004

NIF
V84126606

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T.

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Calyon
Lehman Brothers

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Calyon
Lehman Brothers
CDC Ixis Capital Markets
UBM-UniCredit Banca Mobiliare

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Royal Bank of Scotland

Línea Liquidez A3(G)
Banco Santander

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositorio Activos
Bankia

Auditores 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 ES0304501002	18/10/2004 2.970	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 297.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% (*0,24% desde 13/03/2006) 13.Mar/Jun/Sep/Dic		13/03/2006 13/12/2037 13.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0304501010	18/10/2004 3.559	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 355.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 13.Mar/Jun/Sep/Dic		13/12/2037 Trimestral 13.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie A3(G) ES0304501028	18/10/2004 1.539	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 153.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 13.Mar/Jun/Sep/Dic		13/12/2037 Trimestral 13.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa AAAsf	
Serie B ES0304501036	18/10/2004 289	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 28.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 13.Mar/Jun/Sep/Dic		13/12/2037 Trimestral 13.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AA+ Aa1 AA-sf	
Serie C ES0304501044	18/10/2004 467	39.069,02 18.245.232,34 39,07%	100.000,00 46.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,770% 13.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7990% 15/06/2015 81,508828 Bruto 65,207062 Neto	13/12/2037 Trimestral 13.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Promrata inicio diferido / Secuencial	B Ba2sf BBsf	BBB+ Baa1 BBB+
Serie D ES0304501051	18/10/2004 176	46.614,32 8.204.120,32 46,61%	100.000,00 17.600.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 13.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1290% 15/06/2015 137,416426 Bruto 109,933141 Neto	13/12/2037 Trimestral 13.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	CCsf Ca CCCsf	BBB- Baa3 BBB-
Total		26.449.352,66	900.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% TACP Mensual		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,43		
		% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Vida media	Años	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015
		Vida media	Fecha	1,82	1,73	1,65	1,57	1,50	1,44	1,38	1,32	1,26
		Amort. final	Fecha	04/01/2017	03/12/2016	03/11/2016	07/10/2016	11/09/2016	19/08/2016	28/07/2016	31/07/2016	30/06/2016
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,76	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	2,76	2,52	2,28
		Amort. final	Años	13/12/2018	13/09/2018	13/09/2018	13/06/2018	13/03/2018	13/03/2018	13/03/2018	13/12/2017	13/12/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015
		Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015	13/06/2015
		Vida media	Años	6,74	6,37	6,04	5,73	5,45	5,19	4,95	4,71	4,47
		Amort. final	Fecha	05/12/2021	25/07/2021	26/03/2021	03/12/2020	23/08/2020	19/05/2020	22/02/2020	22/02/2020	22/02/2020
		Vida media	Años	18,77	18,77	18,77	18,77	18,77	18,77	18,77	18,77	18,77
		Amort. final	Años	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033
		Vida media	Años	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033
		Amort. final	Años	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033	13/12/2033

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	0,00%	0,00	89,64%	806.800.000,00	11,16%
Serie A1	0,00%	0,00	33,00%	297.000.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00	39,54%	355.900.000,00	
Serie A3(G)	0,00%	0,00	17,10%	153.900.000,00	
Serie B	0,00%	0,00	3,21%	28.900.000,00	7,95%
Serie C	68,98%	18.245.232,34	31,02%	46.700.000,00	2,76%
Serie D	31,02%	8.204.120,32	0,00%	17.600.000,00	0,80%
Emisión de Bonos		26.449.352,66		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00	0,80%	7.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		827.135,35	0,029%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		78.064,56	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.296,51	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	1,929%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A3(G)	0,00	0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		1.620.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/10/2004

NIF
V84126606

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T.

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Calyon

Lehman Brothers

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Calyon
Lehman Brothers
CDC Ixis Capital Markets
UBM-UniCredit Banca Mobiliare

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Royal Bank of Scotland

Línea Liquidez A3(G)
Banco Santander

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bankia

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	254	2.455	
Principal			
Pendiente vencimiento	27.446.311,42	900.005.919,48	
Medio	108.056,34	366.601,19	
Mínimo	0,00	384,50	
Máximo	1.357.678,34	4.800.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,41%	3,25%	
Mínimo	0,55%	2,36%	
Máximo	5,21%	8,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	81	89	
Mínimo	23/05/2015	05/11/2004	
Máximo	26/03/2034	26/03/2034	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	2,03%	33,84%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,60%	0,95%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	94,64%	62,84%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	2,34%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,74%	0,00%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,16%	0,21%	0,26%	1,03%
Tasa anual equivalente	1,80%	1,85%	2,45%	3,02%	11,66%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	13,85%	36,00%
(C) - Industria manufacturera	6,16%	17,39%
(L) - Actividades inmobiliarias	17,37%	11,18%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	18,09%	8,46%
(I) - Hostelería	9,97%	5,90%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	3,48%	5,40%
(J) - Información y comunicaciones	11,56%	2,55%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,70%	2,06%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	6,41%	1,90%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,16%	1,80%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,01%	1,63%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,80%	1,44%
(S) - Otros servicios	5,79%	1,35%
(B) - Industrias extractivas	0,06%	1,24%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,37%	0,81%
(P) - Educación	2,21%	0,40%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,00%	0,33%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,12%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,26%	3,69%
Aragón	1,11%	1,04%
Canarias	1,25%	4,38%
Castilla y León	1,92%	1,31%
Castilla-La Mancha	4,13%	3,06%
Cataluña	12,40%	9,86%
Comunidad Valenciana	58,70%	56,65%
Extremadura		0,01%
Galicia	0,26%	0,48%
Islas Baleares	1,54%	3,96%
Madrid	11,18%	10,58%
Murcia	4,74%	3,02%
Navarra	0,27%	0,56%
País Vasco	0,23%	1,40%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	12	13.568,52	1.592,48	0,00	15.161,00	0,29	1.110.784,91	1.125.945,91	10,52
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	17.005,37	1.085,61	0,00	18.090,98	0,34	384.203,34	402.294,32	3,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	9.587,98	1.932,38	0,00	11.520,36	0,22	501.602,65	513.123,01	4,79
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	14.444,35	1.122,17	0,00	15.566,52	0,30	128.613,65	144.180,17	1,35
De > 6 a < 12 Meses	2	17.988,01	957,56	0,00	18.945,57	0,36	86.804,12	105.749,69	0,99
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	48.429,36	2.618,74	0,00	51.048,10	0,97	126.190,74	177.238,84	1,66
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	43.803,47	4.225,44	0,00	48.028,91	0,91	172.991,57	221.020,48	2,06
De ≥ 2 Años	42	4.434.816,60	637.209,59	0,00	5.072.026,19	96,60	2.942.288,35	8.014.314,54	74,87
Subtotal	75	4.599.643,66	650.743,97	0,00	5.250.387,63	100,00	5.453.479,33	10.703.866,96	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De > 6 a < 12 Meses	1	1.191.393,58	13.587,62	0,00	1.204.981,20	41,37	0,00	1.204.981,20	41,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	35.827,96	570,77	0,00	36.398,73	1,25	0,00	36.398,73	1,25
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	49.162,45	435,85	0,00	49.598,30	1,70	0,00	49.598,30	1,70
De ≥ 2 Años	19	1.509.494,85	112.325,09	0,00	1.621.819,94	55,68	0,00	1.621.819,94	55,68
Subtotal	25	2.785.878,84	126.919,33	0,00	2.912.798,17	100,00	0,00	2.912.798,17	100,00
Total	100	7.385.522,50	777.663,30	0,00	8.163.185,80		5.453.479,33	13.616.665,13	