

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
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

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 / S&P	
		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	31.661,33 14.785.841,11 31,66%	100.000,00 46.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,770% 13.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7340% 14/12/2015 58,744080 Bruto 47,288984 Neto	13/12/2037 Trimestral 13.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B Ba1sf 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	1,0840% 14/12/2015 125,371803 Bruto 100,924301 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		22.989.961,43 900.000.000,00							

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
		Amort. final	Años	13/12/2015	13/12/2015	13/12/2015	13/12/2015	13/12/2015	13/12/2015	13/12/2015	
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,51	1,44	1,37	1,31	1,25	1,20	1,14	
		Amort. final	Años	18/03/2017	19/02/2017	25/01/2017	03/01/2017	12/12/2016	23/11/2016	04/11/2016	
			Fecha	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,50	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	13/12/2015	13/12/2015	13/12/2015	13/12/2015	13/12/2015	13/12/2015	13/12/2015	
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,16	5,82	5,52	5,23	4,98	4,74	4,51	
		Amort. final	Años	07/11/2021	08/07/2021	20/03/2021	06/12/2020	03/09/2020	07/06/2020	18/03/2020	
			Fecha	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	

* 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	64,31%	14.785.841,11	35,69%	46.700.000,00	2,76%
Serie D	35,69%	8.204.120,32	0,00%	17.600.000,00	0,80%
Emisión de Bonos		22.989.961,43		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00	0,80%	7.200.000,00	
Aval Estado Español					
Serie A3(G)		0,00		153.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	256.157,86	0,000%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	296.955,89	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	11.996,12	
Pasivo	Disponible		Interés
	Préstamo Subordinado L/P	5.000.000,00	1,662%
	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	1.170.000,00	
	Valores	0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Información adicional

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
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		238	2.455	
Principal				
Pendiente vencimiento		24.211.776,03	900.005.919,48	
Medio		101.730,15	366.601,19	
Mínimo		0,00	384,50	
Máximo		1.314.634,55	4.800.000,00	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,26%	3,25%	
Mínimo		0,48%	2,36%	
Máximo		5,21%	8,50%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		79	89	
Mínimo		05/11/2015	05/11/2004	
Máximo		26/03/2034	26/03/2034	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		1,66%	33,84%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,00%	0,95%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		96,82%	62,84%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	2,34%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		1,53%	0,00%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	13,17%	36,00%
(C) - Industria manufacturera	5,95%	17,39%
(L) - Actividades inmobiliarias	17,91%	11,18%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	17,36%	8,46%
(I) - Hostelería	10,78%	5,90%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	3,56%	5,40%
(J) - Información y comunicaciones	11,93%	2,55%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,72%	2,06%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	6,39%	1,90%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,00%	1,80%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,00%	1,63%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,60%	1,44%
(S) - Otros servicios	5,95%	1,35%
(B) - Industrias extractivas	0,07%	1,24%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,40%	0,81%
(P) - Educación	2,20%	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%

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,57%	0,54%	0,48%	0,33%	1,01%
Tasa anual equivalente	6,59%	6,31%	5,66%	3,92%	11,47%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,39%	3,69%
Aragón	1,19%	1,04%
Canarias	1,25%	4,38%
Castilla y León	1,99%	1,31%
Castilla-La Mancha	4,33%	3,06%
Cataluña	13,05%	9,86%
Comunidad Valenciana	57,75%	56,65%
Extremadura		0,01%
Galicia	0,25%	0,48%
Islas Baleares	1,40%	3,96%
Madrid	11,14%	10,58%
Murcia	4,74%	3,02%
Navarra	0,29%	0,56%
Pais 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	13	15.978,84	1.553,99	0,00	17.532,83	0,32	1.032.196,40	1.049.729,23	10,33
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	7.014,90	255,78	0,00	7.270,68	0,13	95.058,17	102.328,85	1,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	11.661,37	1.440,10	0,00	13.101,47	0,24	366.386,66	379.488,13	3,73
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	5.136,48	468,59	0,00	5.605,07	0,10	55.370,76	60.975,83	0,60
De > 6 a < 12 Meses	3	40.193,93	3.471,63	0,00	43.665,56	0,81	433.865,03	477.530,59	4,70
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	31.972,54	1.588,52	0,00	33.561,06	0,62	76.485,66	110.046,72	1,08
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	78.688,76	7.072,93	0,00	85.761,69	1,58	262.721,56	348.483,25	3,43
De ≥ 2 Años	43	4.574.707,98	638.055,65	0,00	5.212.763,63	96,19	2.423.865,34	7.636.628,97	75,13
Subtotal	70	4.765.354,80	653.907,19	0,00	5.419.261,99	100,00	4.745.949,58	10.165.211,57	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	1.191.393,58	17.921,94	0,00	1.209.315,52	41,45	0,00	1.209.315,52	41,45
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	55.733,46	1.071,39	0,00	56.804,85	1,95	0,00	56.804,85	1,95
De ≥ 2 Años	21	1.538.751,80	112.918,99	0,00	1.651.670,79	56,61	0,00	1.651.670,79	56,61
Subtotal	25	2.785.878,84	131.912,32	0,00	2.917.791,16	100,00	0,00	2.917.791,16	100,00
Total	95	7.551.233,64	785.819,51	0,00	8.337.053,15		4.745.949,58	13.083.002,73	

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.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es