

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/10/2004

NIF
V84126606
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T.

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

BNP Paribas

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

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	23.741,41 11.087.238,47 23,74%	100.000,00 46.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,770% 13.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5410% 13/06/2016 32,467038 Bruto 26,298301 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	0,8710% 13/06/2016 102,630489 Bruto 83,130696 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			19.291.358,79 900.000.000,00						

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	13/06/2016	13/06/2016	13/06/2016	13/06/2016	13/06/2016	13/06/2016	13/06/2016	13/06/2016
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,27	1,21	1,16	1,11	1,06	1,02	0,98	0,94
		Amort. final	Años	20/06/2017	31/05/2017	10/05/2017	23/04/2017	06/04/2017	21/03/2017	07/03/2017	03/03/2017
		Fecha	Años	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75
Serie D	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	13/06/2016	13/06/2016	13/06/2016	13/06/2016	13/06/2016	13/06/2016	13/06/2016	13/06/2016
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,56	5,26	4,99	4,74	4,51	4,30	4,10	3,90
		Amort. final	Años	01/10/2021	16/06/2021	10/03/2021	08/12/2020	16/09/2020	30/06/2020	19/04/2020	14/02/2020
		Fecha	Años	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76
			Fecha	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	57,47%	11.087.238,47	42,53%	46.700.000,00	2,76%
Serie D	42,53%	8.204.120,32	0,00%	17.600.000,00	0,80%
Emisión de Bonos		19.291.358,79		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		255.097,85	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		46.216,04		
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.449,18		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			5.000.000,00	1,271%
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			860.000,00	
Valores			0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo				

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

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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		212	2.455	
Principal	Pendiente vencimiento	20.514.430,96	900.005.919,48	
	Medio	96.766,18	366.601,19	
	Mínimo	0,00	384,50	
	Máximo	1.261.880,00	4.800.000,00	
Interés nominal	Medio ponderado	1,13%	3,25%	
	Mínimo	0,33%	2,36%	
	Máximo	5,15%	8,50%	
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	76	89	
	Mínimo	16/04/2016	05/11/2004	
	Máximo	26/03/2034	26/03/2034	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		1,71%	33,84%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		1,43%	0,95%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		95,29%	62,84%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	2,34%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		1,57%	0,00%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,00%	0,00%	0,64%	0,56%	0,99%
Tasa anual equivalente	0,05%	0,02%	7,45%	6,56%	11,29%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	13,00%	36,00%
(C) - Industria manufacturera	6,09%	17,39%
(L) - Actividades inmobiliarias	19,02%	11,18%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	16,97%	8,46%
(I) - Hostelería	10,40%	5,90%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	3,65%	5,40%
(J) - Información y comunicaciones	12,21%	2,55%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,75%	2,06%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	6,29%	1,90%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,53%	1,80%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,00%	1,63%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,26%	1,44%
(S) - Otros servicios	6,17%	1,35%
(B) - Industrias extractivas	0,07%	1,24%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,43%	0,81%
(P) - Educación	2,17%	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	2,57%	3,69%
Aragón	1,30%	1,04%
Canarias	1,30%	4,38%
Castilla y León	1,53%	1,31%
Castilla-La Mancha	4,62%	3,06%
Cataluña	13,46%	9,86%
Comunidad Valenciana	56,94%	56,65%
Extremadura		0,01%
Galicia	0,24%	0,48%
Islas Baleares	0,97%	3,96%
Madrid	11,85%	10,58%
Murcia	4,70%	3,02%
Navarra	0,32%	0,56%
País Vasco	0,22%	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	11	12.193,85	725,11	0,00	12.918,96	0,23	1.073.760,85	1.086.679,81	10,54
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	590,49	262,67	0,00	853,16	0,01	49.991,49	50.844,65	0,49
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	7.428,27	344,35	0,00	7.772,62	0,14	95.440,76	103.213,38	1,00
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	30.359,01	2.585,67	0,00	32.944,68	0,58	471.438,08	504.382,76	4,89
De > 6 a < 12 Meses	1	3.941,63	95,48	0,00	4.037,11	0,07	10.844,49	14.881,60	0,14
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	67.238,55	5.404,44	0,00	72.642,99	1,27	406.820,41	479.463,40	4,65
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	44.286,98	1.961,80	0,00	46.248,78	0,81	64.171,22	110.420,00	1,07
De ≥ 2 Años	42	4.875.988,35	660.410,41	0,00	5.536.398,76	96,89	2.421.067,88	7.957.466,64	77,20
Subtotal	65	5.042.027,13	671.789,93	0,00	5.713.817,06	100,00	4.593.535,18	10.307.352,24	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	1.191.393,58	22.797,58	0,00	1.214.191,16	41,82	0,00	1.214.191,16	41,82
De ≥ 2 Años	23	1.574.579,76	114.263,91	0,00	1.688.843,67	58,18	0,00	1.688.843,67	58,18
Subtotal	24	2.765.973,34	137.061,49	0,00	2.903.034,83	100,00	0,00	2.903.034,83	100,00
Total	89	7.808.000,47	808.851,42	0,00	8.616.851,89		4.593.535,18	13.210.387,07	