

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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

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 margen 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	20.282,74 9.472.039,58 20,28%	100.000,00 46.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,770% 13.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5080% 13/09/2016 26,331504 Bruto 21,328518 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	0,8380% 13/09/2016 99,827156 Bruto 80,859996 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		17.676.159,90	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		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
		0,34	0,51						
		% TACP Anual equivalente		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
		4,00	6,00						
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	0,25	13/09/2016	13/09/2016	0,25	13/09/2016	0,25	13/09/2016
		Amort. final	0,25	13/09/2016	13/09/2016	0,25	13/09/2016	0,25	13/09/2016
		Amort. final	0,25	13/09/2016	13/09/2016	0,25	13/09/2016	0,25	13/09/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	1,18	16/08/2017	27/07/2017	1,07	21/06/2017	0,98	21/05/2017
		Amort. final	2,50	13/12/2018	13/09/2018	2,25	13/06/2018	2,00	13/06/2018
		Amort. final	2,50	13/12/2018	13/09/2018	2,25	13/06/2018	2,00	13/06/2018
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	0,25	13/09/2016	13/09/2016	0,25	13/09/2016	0,25	13/09/2016
		Amort. final	0,25	13/09/2016	13/09/2016	0,25	13/09/2016	0,25	13/09/2016
		Amort. final	0,25	13/09/2016	13/09/2016	0,25	13/09/2016	0,25	13/09/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	5,34	14/10/2021	04/07/2021	4,81	05/01/2021	4,35	03/08/2020
		Amort. final	17,51	13/12/2033	13/12/2033	17,51	13/12/2033	17,51	13/12/2033
		Amort. final	17,51	13/12/2033	13/12/2033	17,51	13/12/2033	17,51	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	% 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	53,59%	9.472.039,58	46,41%	46.700.000,00	2,76%
Serie D	46,41%	8.204.120,32	0,00%	17.600.000,00	0,80%
Emisión de Bonos		17.676.159,90		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	1.575.067,68	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	61.808,70		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.709,59		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	1,238%
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		730.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Información adicional

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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		200	2.455	
Principal				
Pendiente vencimiento		17.434.819,43	900.005.919,48	
Medio		87.174,10	366.601,19	
Mínimo		0,00	384,50	
Máximo		1.235.387,32	4.800.000,00	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,01%	3,25%	
Mínimo		0,24%	2,36%	
Máximo		4,99%	8,50%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		78	89	
Mínimo		14/08/2016	05/11/2004	
Máximo		26/03/2034	26/03/2034	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		1,89%	33,84%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		1,45%	0,95%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		94,93%	62,84%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	2,34%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		1,73%	0,00%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	13,45%	36,00%
(C) - Industria manufacturera	6,38%	17,39%
(L) - Actividades inmobiliarias	21,27%	11,18%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	18,87%	8,46%
(I) - Hostelería	11,88%	5,90%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	3,89%	5,40%
(J) - Información y comunicaciones	11,92%	2,55%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,82%	2,06%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0,57%	1,90%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,26%	1,80%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,00%	1,63%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,18%	1,44%
(S) - Otros servicios	5,64%	1,35%
(B) - Industrias extractivas	0,08%	1,24%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,48%	0,81%
(P) - Educación	2,29%	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	6,39%	2,75%	1,38%	1,15%	1,03%
Tasa anual equivalente	54,71%	28,43%	15,41%	12,94%	11,70%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,89%	3,69%
Aragón	1,48%	1,04%
Canarias	1,43%	4,38%
Castilla y León	1,61%	1,31%
Castilla-La Mancha	5,11%	3,06%
Cataluña	15,13%	9,86%
Comunidad Valenciana	53,59%	56,65%
Extremadura		0,01%
Galicia	0,26%	0,48%
Islas Baleares	0,76%	3,96%
Madrid	13,17%	10,58%
Murcia	4,99%	3,02%
Navarra	0,36%	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	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	13	11.623,07	820,30	0,00	12.443,37	0,22	1.105.701,09	1.118.144,46	11,48
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	8.602,01	387,00	0,00	8.989,01	0,16	146.710,21	155.699,22	1,60
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	5.995,34	225,87	0,00	6.221,21	0,11	69.970,77	76.191,98	0,78
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	6.504,72	188,31	0,00	6.693,03	0,12	26.617,55	33.310,58	0,34
De > 6 a < 12 Meses	1	32.109,49	2.907,95	0,00	35.017,44	0,61	356.982,02	391.999,46	4,02
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	92.658,23	3.583,43	0,00	96.241,66	1,68	179.228,04	275.469,70	2,83
De ≥ 2 Años	35	4.904.806,12	660.536,88	0,00	5.565.343,00	97,11	2.127.233,39	7.692.576,39	78,95
Subtotal	59	5.062.298,98	668.649,74	0,00	5.730.948,72	100,00	4.012.443,07	9.743.391,79	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	83.611,18	367,67	0,00	83.978,85	2,87	0,00	83.978,85	2,87
De ≥ 2 Años	19	2.700.887,41	138.435,32	0,00	2.839.322,73	97,13	0,00	2.839.322,73	97,13
Subtotal	21	2.784.498,59	138.802,99	0,00	2.923.301,58	100,00	0,00	2.923.301,58	100,00
Total	80	7.846.797,57	807.452,73	0,00	8.654.250,30		4.012.443,07	12.666.693,37	