

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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		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
		Amort. final	Años	13/09/2016	13/09/2016	13/09/2016	13/09/2016	13/09/2016	13/09/2016	13/09/2016
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,11	1,07	1,03	1,00	0,96	0,93	
		Amort. final	Años	11/08/2017	24/07/2017	09/07/2017	23/06/2017	11/06/2017	30/05/2017	17/05/2017
		Fecha	Años	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00
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	13/09/2016	13/09/2016	13/09/2016	13/09/2016	13/09/2016	13/09/2016	13/09/2016
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,12	4,87	4,64	4,42	4,22	4,04	
		Amort. final	Años	31/10/2021	25/07/2021	24/04/2021	31/01/2021	13/11/2020	01/09/2020	26/06/2020
		Fecha	Años	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51

* 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	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		3.025.833,63	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		32.025,23	
Ints. cobrados ptes de ingreso		593,77	
Pasivo		Disponible	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			

FTPYME BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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		194	2.455
Principal			
Pendiente vencimiento		16.248.516,29	900.005.919,48
Medio		83.755,24	366.601,19
Mínimo		0,00	384,50
Máximo		1.217.595,91	4.800.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		0,99%	3,25%
Mínimo		0,24%	2,36%
Máximo		4,99%	8,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		79	89
Mínimo		03/10/2016	05/11/2004
Máximo		26/03/2034	26/03/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		1,98%	33,84%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		1,40%	0,95%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		94,86%	62,84%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	2,34%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		1,77%	0,00%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	13,79%	36,00%
(C) - Industria manufacturera	6,47%	17,39%
(L) - Actividades inmobiliarias	22,06%	11,18%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	19,11%	8,46%
(I) - Hostelería	12,51%	5,90%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	3,80%	5,40%
(J) - Información y comunicaciones	12,15%	2,55%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,42%	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	2,00%	1,44%
(S) - Otros servicios	5,90%	1,35%
(B) - Industrias extractivas	0,08%	1,24%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,49%	0,81%
(P) - Educación	0,39%	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	0,41%	3,05%	1,83%	1,28%	1,04%
Tasa anual equivalente	4,83%	31,06%	19,85%	14,36%	11,74%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,94%	3,69%
Aragón	1,54%	1,04%
Canarias	1,47%	4,38%
Castilla y León	1,63%	1,31%
Castilla-La Mancha	5,33%	3,06%
Cataluña	15,76%	9,86%
Comunidad Valenciana	52,72%	56,65%
Extremadura		0,01%
Galicia	0,25%	0,48%
Islas Baleares	0,78%	3,96%
Madrid	13,02%	10,58%
Murcia	4,97%	3,02%
Navarra	0,38%	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	9	9.111,03	426,49	0,00	9.537,52	0,17	609.972,03	619.509,55	6,61	
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	7.525,27	746,52	0,00	8.271,79	0,15	572.847,28	581.119,07	6,20	
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	6.449,52	228,96	0,00	6.678,48	0,12	65.668,74	72.347,22	0,77	
De > 6 a < 12 Meses	3	48.887,46	3.775,63	0,00	52.663,09	0,95	373.326,32	425.989,41	4,55	
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	64.325,49	2.169,93	0,00	66.495,42	1,20	123.333,31	189.828,73	2,03	
De ≥ 2 Años	35	4.724.851,05	657.089,18	0,00	5.381.940,23	97,40	2.095.002,74	7.476.942,97	79,83	
Subtotal	55	4.861.149,82	664.436,71	0,00	5.525.586,53	100,00	3.840.150,42	9.365.736,95	100,00	
Dudosos (subjettivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	83.611,18	493,72	0,00	84.104,90	2,88	0,00	84.104,90	2,88	
De ≥ 2 Años	19	2.700.887,41	139.849,10	0,00	2.840.736,51	97,12	0,00	2.840.736,51	97,12	
Subtotal	21	2.784.498,59	140.342,82	0,00	2.924.841,41	100,00	0,00	2.924.841,41	100,00	
Total	76	7.645.648,41	804.779,53	0,00	8.450.427,94		3.840.150,42	12.290.578,36		

Información adicional