

BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
29/07/2002

NIF
V83385542

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Credit Suisse First Boston

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Credit Suisse First Boston

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Crédito Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Royal Bank of Scotland

Depositorio 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312882006	31/07/2002 5.001	18.408,56 92.061.208,56 18,41%	100.000,00 500.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3430% 23/12/2014 15,96 Bruto 12,61 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	23/12/2014 salvo circunstancias "Pass-Through"	AA+sf A3sf	AAA Aaa
Serie B ES0312882014	31/07/2002 104	35.408,16 3.682.448,64 35,41%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5830% 23/12/2014 52,18 Bruto 41,22 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido	AA+sf Baa2sf	A+ A1
Serie C ES0312882022	31/07/2002 104	100.000,00 10.400.000,00 100,00%	100.000,00 10.400.000,00	Fijo 6,75% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	6,7500% 23/12/2014 1.706,25 Bruto 1.347,94 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	BBB B1sf	BBB Baa2
Total		106.143.657,20	520.900.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,31	2,16	2,14	2,11	1,97	1,95	1,92	1,79	
			Fecha	11/01/2017	21/11/2016	10/11/2016	31/10/2016	11/09/2016	03/09/2016	25/08/2016	08/07/2016	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,50	
			Fecha	23/12/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/06/2017	23/06/2017	23/06/2017	23/03/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,14	3,04	2,94	2,85	2,77	2,68	2,61	2,53	
			Fecha	11/11/2017	05/10/2017	31/08/2017	29/07/2017	28/06/2017	29/05/2017	01/05/2017	04/04/2017	
Amort. final		Años	8,25	8,01	7,75	7,50	7,25	7,01	7,01	6,75		
		Fecha	23/12/2022	23/09/2022	23/09/2022	23/03/2022	23/03/2022	23/12/2021	23/09/2021	23/06/2021		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,31	2,16	2,14	2,11	1,97	1,95	1,92	1,79	
			Fecha	11/01/2017	21/11/2016	10/11/2016	31/10/2016	11/09/2016	03/09/2016	25/08/2016	08/07/2016	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,50	
			Fecha	23/12/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/06/2017	23/06/2017	23/06/2017	23/03/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,14	3,04	2,94	2,85	2,77	2,68	2,61	2,53	
			Fecha	11/11/2017	05/10/2017	31/08/2017	29/07/2017	28/06/2017	29/05/2017	01/05/2017	04/04/2017	
Amort. final		Años	8,25	8,01	7,75	7,50	7,25	7,01	7,01	6,75		
		Fecha	23/12/2022	23/09/2022	23/06/2022	23/03/2022	23/03/2022	23/12/2021	23/09/2021	23/06/2021		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,50	
			Fecha	23/12/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/06/2017	23/06/2017	23/06/2017	23/03/2017	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,50	
			Fecha	23/12/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/06/2017	23/06/2017	23/06/2017	23/03/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,04	9,87	9,69	9,51	9,33	9,14	8,96	8,78	
			Fecha	06/10/2024	02/08/2024	29/05/2024	24/03/2024	18/01/2024	12/11/2023	07/09/2023	03/07/2023	
Amort. final		Años	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26		
		Fecha	23/12/2031	23/12/2031	23/12/2031	23/12/2031	23/12/2031	23/12/2031	23/12/2031	23/12/2031		

Hipótesis de morosidad y falidos de la cartera de Participaciones / Préstamos Hipotecarios: 0%.
El periodo de Restitución de Préstamos Hipotecarios finalizará el 23/06/2007 y, durante el mismo, siempre se procederá a la restitución de Préstamos Hipotecarios en cada una de las fechas de pago y por la totalidad del Importe de Adquisición disponible en cada una de ellas.
* Amortización a opción de la Sociedad Gestora cuando el importe del principal pendiente de amortizar de las Participaciones / Préstamos Hipotecarios sea inferior al 10% del Inicial, una vez finalizado el Periodo de Restitución.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Serie A	86,73%	92.061.208,56	15,72%	96,01%	4,50%
Serie B	3,47%	3.682.448,64	12,25%	2,00%	2,50%
Serie C	9,80%	10.400.000,00	2,45%	2,00%	0,50%
Emisión de Bonos		106.143.657,20		520.900.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)	0,00%	0,00	0,50%	2.604.500,00	
Fondo de Reserva Ppal.	2,45%	2.604.500,00	0,00%	0,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.291.741,54	0,082%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		156.336,50	
Ints. cobrados ptes de ingreso		12.171,19	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P	0,00	0,00	
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		9.230.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		5.443	13.589
Principal	Pendiente vencimiento	102.779.257,79	520.884.293,07
	Medio	18.882,83	38.331,32
	Mínimo	0,00	17,13
	Máximo	237.525,58	221.330,59
	Interés nominal		
Medio ponderado		1,74%	5,03%
	Mínimo	0,97%	3,75%
	Máximo	5,71%	7,38%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	90	180
	Mínimo	01/11/2014	06/08/2002
	Máximo	07/03/2032	30/04/2027
	Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,54%	10,74%
	EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	84,42%	62,16%
	M. Hipotecario Cajas de Ahorro	14,94%	26,77%
	M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,06%	0,00%
	Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,04%	0,32%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	9,10	6,66	0,21	7,49
10,01 - 20%	27,64	15,48	1,63	16,12
20,01 - 30%	30,63	24,72	4,49	25,53
30,01 - 40%	24,65	34,97	8,65	35,30
40,01 - 50%	7,98	42,94	13,06	45,34
50,01 - 60%			20,30	55,47
60,01 - 70%			28,18	65,24
70,01 - 80%			23,48	73,95
Medio ponderado		24,51		57,41
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		48,39		78,80

BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
29/07/2002

NIF
V83385542

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Credit Suisse First Boston

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Credit Suisse First Boston

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Crédito Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Royal Bank of Scotland

Depositario Activos
Bankia

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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,32%	0,31%	0,34%	0,74%
Tasa anual equivalente	4,48%	3,77%	3,69%	4,01%	8,51%

Restitución de activos titulizados	
Última adquisición (fecha)	27/12/2006
Número de préstamos adquiridos	672
Principal préstamos adicionales	39.910.766,88
Acumulado de adquisiciones	
Número de préstamos adquiridos	12.742
Principal préstamos adicionales	480.136.857,22
Próxima adquisición (fecha)	
Fin del periodo de restitución	23/06/2007

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,40%	0,20%
Aragón	0,97%	0,54%
Asturias	0,26%	0,02%
Canarias	3,47%	0,20%
Cantabria	0,10%	
Castilla y León	0,94%	0,07%
Castilla-La Mancha	3,68%	4,16%
Cataluña	3,02%	0,57%
Comunidad Valenciana	68,26%	87,56%
Extremadura	0,17%	0,01%
Galicia	0,98%	
Islas Baleares	2,75%	2,76%
La Rioja	0,19%	0,01%
Madrid	8,54%	3,74%
Murcia	1,36%	0,14%
Navarra	0,90%	
País Vasco	1,00%	0,01%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	191	51.010,03	4.046,87	0,00	55.056,90	6,69	3.603.298,61	3.658.355,51	51,91	16,88
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	10.210,84	1.090,19	0,00	11.301,03	1,37	440.959,23	452.260,26	6,42	22,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	12.281,77	1.279,51	0,00	13.561,28	1,65	303.969,87	317.531,15	4,51	20,60
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	17.961,86	1.868,54	0,00	19.830,40	2,41	293.744,25	313.574,65	4,45	17,10
De > 6 a < 12 Meses	19	45.183,90	5.458,75	0,00	50.642,65	6,15	418.876,56	469.519,21	6,66	19,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	31.136,85	4.810,09	0,00	35.946,94	4,37	118.276,13	154.223,07	2,19	23,34
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	54.298,28	5.695,72	0,00	59.994,00	7,29	125.985,97	185.979,97	2,64	19,69
De ≥ 2 Años	44	494.116,26	82.788,03	0,00	576.904,29	70,08	918.560,40	1.495.464,69	21,22	28,68
Subtotal	335	716.199,79	107.037,70	0,00	823.237,49	100,00	6.223.671,02	7.046.908,51	100,00	19,42
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De ≥ 2 Años	3	7.162,27	445,27	0,00	7.607,54	100,00	0,00	7.607,54	100,00	4,43
Subtotal	3	7.162,27	445,27	0,00	7.607,54	100,00	0,00	7.607,54	100,00	4,43
Total	338	723.362,06	107.482,97	0,00	830.845,03		6.223.671,02	7.054.516,05		19,35