

BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Crédito Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Royal Bank of Scotland

Depositarío 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	12.254,47 61.284.604,47 12,25%	100.000,00 500.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0220% 23/06/2016 0,69 Bruto 0,56 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	23/06/2016 salvo circunstancias "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0312882014	31/07/2002 104	27.315,79 2.840.842,16 27,32%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2620% 23/06/2016 18,29 Bruto 14,81 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido	AA+sf Aa2sf	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% 23/06/2016 1.725,00 Bruto 1.397,25 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	BBB+sf Ba3sf	BBB Baa2
Total		74.525.446,63	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	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,26	1,25	1,24	1,24	1,23	1,22	1,06
		Amort. final	Años	25/06/2017	22/06/2017	20/06/2017	17/06/2017	15/06/2017	12/06/2017	13/04/2017
		Fecha	Años	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/06/2017
		Amort. final	Años	29/08/2018	03/08/2018	10/07/2018	18/06/2018	27/05/2018	07/05/2018	17/04/2018
		Fecha	Años	2,44	2,37	2,30	2,24	2,18	2,12	2,07
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23/03/2022	23/12/2021	23/12/2021	23/09/2021	23/06/2021	23/06/2021	23/03/2021
		Amort. final	Años	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/06/2017
		Fecha	Años	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/12/2022	23/09/2022	23/06/2022	23/06/2022	23/03/2022	23/12/2021	23/09/2021
		Amort. final	Años	17/07/2022	21/05/2022	20/03/2022	18/01/2022	27/11/2021	26/09/2021	06/08/2021
		Fecha	Años	6,76	6,51	6,25	6,25	6,00	5,76	5,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/06/2017
		Amort. final	Años	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/06/2017
		Fecha	Años	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/12/2031	23/12/2031	23/12/2031	23/12/2031	23/12/2031	23/12/2031	23/12/2031
		Amort. final	Años	10/09/2024	17/07/2024	25/09/2024	01/04/2024	07/02/2024	17/12/2023	24/10/2023
		Fecha	Años	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76

Hipótesis de morosidad y fallos 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	% MC	% MC
Serie A	82,23%	61.284.604,47	21,25%	96,01%	4,50%
Serie B	3,81%	2.840.842,16	17,44%	2,00%	2,50%
Serie C	13,95%	10.400.000,00	3,49%	2,00%	0,50%
Emisión de Bonos		74.525.446,63		520.900.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)	0,00%	0,00	0,50%	2.804.500,00	
Fondo de Reserva Ppal.	3,49%	2.604.500,00	0,00%	0,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.057.808,68	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		174.769,51	
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.498,90	
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		6.510.000,00	7,45
Valores			0,00
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	Número
Principal	Pendiente vencimiento	70.120.272,54	520.884.293,07
	Medio	16.141,87	38.331,32
	Mínimo	0,00	17,13
	Máximo	172.243,24	221.330,59
Interés nominal	Medio ponderado	1,21%	5,03%
	Mínimo	0,49%	3,75%
	Máximo	3,83%	7,38%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	80	180
	Mínimo	01/06/2016	06/08/2002
	Máximo	07/03/2032	30/04/2027
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,04%	10,74%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		84,68%	62,16%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	26,77%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		15,27%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,32%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	15,57	7,01	0,21	7,49
10,01 - 20%	32,41	15,04	1,63	16,12
20,01 - 30%	27,93	24,78	4,49	25,53
30,01 - 40%	22,67	33,91	8,65	35,30
40,01 - 50%	1,42	40,94	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		21,16		57,41
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		43,80		78,80

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

BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/05/2016
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Crédito Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Royal Bank of Scotland

Depositario Activos
Bankia

Audidores 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	0,33%	0,33%	0,35%	0,36%	0,70%
Tasa anual equivalente	3,83%	3,88%	4,17%	4,26%	8,06%

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	3,60%	0,20%
Aragón	1,10%	0,54%
Asturias	0,30%	0,02%
Canarias	3,67%	0,20%
Cantabria	0,11%	
Castilla y León	0,83%	0,07%
Castilla-La Mancha	3,80%	4,16%
Cataluña	3,06%	0,57%
Comunidad Valenciana	67,22%	87,56%
Extremadura	0,12%	0,01%
Galicia	1,00%	
Islas Baleares	2,92%	2,76%
La Rioja	0,20%	0,01%
Madrid	8,45%	3,74%
Murcia	1,58%	0,14%
Navarra	1,00%	
País Vasco	1,03%	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		%			
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	115	20.334,68	1.216,05	0,00	21.550,73	2,02	1.663.183,42	1.684.734,15	36,07	14,81
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	8.555,08	779,04	0,00	9.334,12	0,88	392.399,41	401.733,53	8,60	21,92
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	7.175,29	357,28	0,00	7.532,57	0,71	104.160,93	111.693,50	2,39	13,37
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	6.907,80	581,20	0,00	7.489,00	0,70	105.155,57	112.644,57	2,41	19,91
De > 6 a < 12 Meses	15	32.853,30	2.986,31	0,00	35.839,61	3,37	251.352,07	287.191,68	6,15	21,90
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	50.686,59	4.229,79	0,00	54.916,38	5,16	212.002,84	266.919,22	5,71	19,72
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	33.383,62	2.409,19	0,00	35.792,81	3,36	77.500,60	113.293,41	2,43	20,72
De ≥ 2 Años	62	784.824,81	107.101,84	0,00	891.926,65	83,80	801.004,09	1.692.930,74	36,24	25,63
Subtotal	248	944.721,17	119.660,70	0,00	1.064.381,87	100,00	3.606.758,93	4.671.140,80	100,00	19,13
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	3	7.162,27	578,74	0,00	7.741,01	100,00	0,00	7.741,01	100,00	4,51
Subtotal	3	7.162,27	578,74	0,00	7.741,01	100,00	0,00	7.741,01	100,00	4,51
Total	251	951.883,44	120.239,44	0,00	1.072.122,88		3.606.758,93	4.678.881,81		19,02

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