

BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Crédito Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Banco Santander

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	9.674,01 48.379.724,01 9,67%	100.000,00 500.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 23/03/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	23/03/2017 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	0,1850% 23/03/2017 12,63 Bruto 10,23 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% 23/03/2017 1.687,50 Bruto 1.366,87 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	BBB+sf Ba3sf	BBB Baa2
Total		61.620.566,17	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							
				% TACP Anual equivalente							
				0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,89	0,89	0,88	0,88	0,88	0,87	0,88	0,88
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
		Fecha	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,18	2,11	2,05	1,99	1,94	1,88	1,83
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,25	5,00	4,75	4,75	4,50	4,50
		Fecha	23/03/2022	23/12/2021	23/12/2021	23/09/2021	23/06/2021	23/06/2021	23/06/2021	23/03/2021	23/03/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
		Fecha	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,78	5,63	5,48	5,32	5,18	5,02	4,90	4,75
		Amort. final	Años	6,00	6,00	6,00	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00
		Fecha	23/09/2022	23/09/2022	23/06/2022	23/06/2022	23/06/2022	23/03/2022	23/12/2021	23/12/2021	23/09/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
		Fecha	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/09/2017	23/06/2017	23/06/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,94	7,80	7,66	7,52	7,38	7,24	7,10	6,96
		Amort. final	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26
		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	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	78,51%	48.379.724,01	25,72%	96,01%	4,50%
Serie B	4,61%	2.840.842,16	21,11%	2,00%	2,50%
Serie C	16,88%	10.400.000,00	4,23%	2,00%	0,50%
Emisión de Bonos		61.620.566,17		520.900.000,00	
Crédito Subordinado (Disponibile)	0,00%	0,00	0,50%	2.604.500,00	
Fondo de Reserva Ppal.	4,23%	2.604.500,00	0,00%	0,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		3.119.681,31	-0,313%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		164.639,87		
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.172,10		
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			4.470.000,00	
Valores			0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo				

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		4.033	13.589
Principal	Pendiente vencimiento	59.986.001,54	520.884.293,07
	Medio	14.873,79	38.331,32
	Mínimo	7,94	17,13
	Máximo	147.906,52	221.330,59
Interés nominal	Medio ponderado	1,09%	5,03%
	Mínimo	0,43%	3,75%
	Máximo	3,74%	7,38%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	76	180
	Mínimo	02/01/2017	06/08/2002
	Máximo	07/03/2032	30/04/2027
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,05%	10,74%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		84,55%	62,16%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	26,77%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		15,40%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,32%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	18,74	6,70	0,21	7,49
10,01 - 20%	32,65	14,97	1,63	16,12
20,01 - 30%	29,60	25,16	4,49	25,53
30,01 - 40%	18,74	33,43	8,65	35,30
40,01 - 50%	0,27	40,86	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		19,97		57,41
Mínimo		0,02		0,02
Máximo		42,15		78,81

Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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
Banco Santander

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	0,65%	0,37%	0,33%	0,36%	0,69%
Tasa anual equivalente	7,54%	4,33%	3,87%	4,21%	7,93%

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	3,48%	0,20%
Aragón	1,12%	0,54%
Asturias	0,32%	0,02%
Canarias	3,69%	0,20%
Cantabria	0,11%	
Castilla y León	0,83%	0,07%
Castilla-La Mancha	3,88%	4,16%
Cataluña	3,08%	0,57%
Comunidad Valenciana	66,98%	87,56%
Extremadura	0,12%	0,01%
Galicia	1,07%	
Islas Baleares	3,07%	2,76%
La Rioja	0,21%	0,01%
Madrid	8,38%	3,74%
Murcia	1,57%	0,14%
Navarra	1,06%	
País Vasco	1,03%	0,02%

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	78	18.302,94	821,28	0,00	19.124,22	1,76	1.197.115,12	1.216.239,34	32,28	13,64
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	6.418,69	524,42	0,00	6.943,11	0,64	218.854,02	225.797,13	5,99	18,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	7.840,79	327,91	0,00	8.168,70	0,75	91.799,26	99.967,96	2,65	10,94
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	9.842,26	511,04	0,00	10.353,30	0,95	135.570,46	145.923,76	3,87	22,49
De > 6 a < 12 Meses	5	6.221,09	719,72	0,00	6.940,81	0,64	60.713,49	67.654,30	1,80	20,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	37.555,81	3.626,67	0,00	41.182,48	3,78	176.309,68	217.492,16	5,77	20,20
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	48.588,26	3.891,95	0,00	52.480,21	4,82	157.190,58	209.670,79	5,57	19,06
De ≥ 2 Años	66	842.208,61	101.177,45	0,00	943.386,06	86,66	641.386,65	1.584.772,71	42,06	24,46
Subtotal	197	976.978,45	111.600,44	0,00	1.088.578,89	100,00	2.678.939,26	3.767.518,15	100,00	18,23
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	2	360,84	0,78	0,00	361,62	100,00	0,00	361,62	100,00	0,35
Subtotal	2	360,84	0,78	0,00	361,62	100,00	0,00	361,62	100,00	0,35
Total	199	977.339,29	111.601,22	0,00	1.088.940,51		2.678.939,26	3.767.879,77		18,14