

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
Divisa: EUR



Fecha constitución
03/04/2006

NIF
V84669332
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0361796008	06/04/2006 1.000		100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	28/09/2015	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	31.701,57 211.766.487,60 31,70%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1360% 28/09/2015 11,257580 Bruto 9,006064 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	28/09/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf A1sf	AAA Aaa
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	100.000,00 13.200.000,00 100,00%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1760% 28/09/2015 45,955556 Bruto 36,764445 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Ba1sf	AA Aa2
Serie C ES0361796032	06/04/2006 116	100.000,00 11.600.000,00 100,00%	100.000,00 11.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2760% 28/09/2015 72,066667 Bruto 57,653334 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A B2sf	A A2
Serie D ES0361796040	06/04/2006 72	100.000,00 7.200.000,00 100,00%	100.000,00 7.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4860% 28/09/2015 126,900000 Bruto 101,520000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+ Caa3sf	BBB+ Baa3
Serie E ES0361796057	06/04/2006 100	100.000,00 10.000.000,00 100,00%	100.000,00 10.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9860% 28/09/2015 1.040,788889 Bruto 832,631111 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		253.766.487,60	810.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
				% TACP Mensual								
				0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87	
				% TACP Anual equivalente								
				3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,69	4,40	4,12	3,92	3,73	3,50	3,34	
		Fecha	24/06/2020	02/03/2020	16/11/2019	08/08/2019	26/05/2019	18/03/2019	25/12/2018	25/10/2018		
		Amort. final	Años	8,76	8,26	7,75	7,26	7,01	6,75	6,26	6,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,39	5,07	4,78	4,52	4,27	4,05	3,85	3,67	
		Fecha	14/11/2020	20/07/2020	04/04/2020	30/12/2019	02/10/2019	14/07/2019	02/05/2019	23/02/2019		
		Amort. final	Años	13,01	12,51	12,01	11,51	10,76	10,26	10,01	9,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,76	8,26	7,75	7,26	7,01	6,75	6,26	6,01	
		Fecha	26/03/2024	26/09/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021		
		Amort. final	Años	8,76	8,26	7,75	7,26	7,01	6,75	6,26	6,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/03/2024	26/09/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	
		Fecha	14,03	13,50	12,97	12,44	11,91	11,39	10,90	10,43		
		Amort. final	Años	04/07/2029	22/12/2028	10/06/2028	29/11/2027	20/05/2027	12/11/2026	16/05/2026	28/11/2025	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,51	14,01	13,51	13,01	12,51	12,01	11,51	
		Fecha	26/06/2030	26/12/2029	26/06/2029	26/12/2028	26/06/2028	26/12/2027	26/06/2027	26/12/2026		
		Amort. final	Años	8,76	8,26	7,75	7,26	7,01	6,75	6,26	6,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/03/2024	26/09/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	
		Fecha	8,76	8,26	7,75	7,26	7,01	6,75	6,26	6,01		
		Amort. final	Años	26/03/2024	26/09/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,38	15,86	15,34	14,84	14,35	13,86	13,39	12,93	
		Fecha	07/11/2031	30/04/2031	24/10/2030	23/04/2030	26/10/2029	03/05/2029	12/11/2028	26/05/2028		
		Amort. final	Años	18,01	17,52	17,01	16,51	16,01	15,51	15,01	14,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/06/2033	26/12/2032	26/06/2032	26/12/2031	26/06/2031	26/12/2030	26/06/2030	26/12/2029	
		Fecha	8,76	8,26	7,75	7,26	7,01	6,75	6,26	6,01		
		Amort. final	Años	26/03/2024	25/09/2023	25/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,76	8,26	7,75	7,26	7,01	6,75	6,26	6,01	
		Fecha	26/03/2024	26/09/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021		
		Amort. final	Años	8,76	8,26	7,75	7,26	7,01	6,75	6,26	6,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/03/2024	26/09/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	
		Fecha	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77		
		Amort. final	Años	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	

* 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	83,45%	211.766.487,60	16,79%	94,81%	768.000.000,00	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00		12,35%	100.000.000,00	
Serie A2	83,45%	211.766.487,60		82,47%	668.000.000,00	
Serie B	5,20%	13.200.000,00	11,37%	1,63%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	4,57%	11.600.000,00	6,61%	1,43%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	2,84%	7.200.000,00	3,66%	0,89%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	3,94%	10.000.000,00		1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		253.766.487,60			810.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,66%	8.924.781,75		1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.123.302,56	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		625.859,03	
Ints. cobrados ptes de ingreso		28.068,76	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

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

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2006

NIF
V84669332

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositario Activos
Bankia

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General				
		Actual	A la constitución	
Número		3.630	7.093	
Principal				
Pendiente vencimiento		250.215.083,05	800.012.981,57	
Medio		68.929,77	112.789,09	
Mínimo		0,00	0,52	
Máximo		458.027,41	600.000,00	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,27%	3,40%	
Mínimo		0,63%	2,10%	
Máximo		3,33%	6,22%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		181	273	
Mínimo		03/07/2015	10/04/2006	
Máximo		05/05/2044	05/10/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,02%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,00%	0,13%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		99,98%	99,86%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,00	7,19	0,14	7,86
10,01 - 20%	4,93	15,83	0,90	16,41
20,01 - 30%	12,65	25,71	2,20	25,62
30,01 - 40%	19,47	35,40	4,89	35,39
40,01 - 50%	27,10	45,08	10,54	45,61
50,01 - 60%	23,00	54,82	16,38	55,53
60,01 - 70%	8,55	63,87	27,70	65,74
70,01 - 80%	3,29	73,73	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado		43,72		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		78,06		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,70%	0,51%	0,51%	0,45%	0,63%
Tasa anual equivalente	8,05%	6,00%	5,92%	5,29%	7,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,31%	7,36%
Aragón	0,64%	0,49%
Asturias	0,26%	0,23%
Canarias	4,67%	4,44%
Cantabria	0,10%	0,15%
Castilla y León	2,40%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,43%	2,13%
Cataluña	9,07%	8,67%
Comunidad Valenciana	46,19%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,14%	1,76%
Islas Baleares	5,68%	5,83%
La Rioja	0,52%	0,57%
Madrid	11,05%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,96%	1,78%
Navarra	4,20%	4,08%
País Vasco	1,22%	1,11%

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	21.709,60	4.688,32	0,00	26.397,92	0,90	5.638.135,71	5.664.533,63	20,43
De > 1 a ≤ 2 Meses	43	33.297,54	7.239,50	0,00	40.537,04	1,38	3.970.696,73	4.011.233,77	14,47
De > 2 a ≤ 3 Meses	28	49.139,91	9.040,80	0,00	58.180,71	1,98	2.723.559,94	2.781.740,65	10,03
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	31.326,33	7.385,90	0,00	38.712,23	1,31	1.453.990,79	1.492.703,02	5,38
De > 6 a < 12 Meses	22	74.983,82	16.347,30	0,00	91.331,12	3,10	1.507.347,00	1.598.678,12	5,77
De ≥ 12 a < 18 Meses	20	174.541,66	31.947,03	0,00	206.488,69	7,01	1.712.267,57	1.918.756,26	6,92
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	138.335,89	36.468,75	0,00	174.804,64	5,94	1.176.876,06	1.351.680,70	4,88
De ≥ 2 Años	91	1.622.469,06	686.124,07	0,00	2.308.593,13	78,39	6.592.607,53	8.901.200,66	32,11
Subtotal	319	2.145.803,81	799.241,67	0,00	2.945.045,48	100,00	24.775.481,33	27.720.526,81	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	102.670,10	0,00	0,00	102.670,10	7,64	0,00	102.670,10	7,64
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	22.273,70	95,24	0,00	22.368,94	1,66	0,00	22.368,94	1,66
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	41.488,68	640,27	0,00	42.128,95	3,13	0,00	42.128,95	3,13
De > 6 a < 12 Meses	10	356.042,64	3.681,34	0,00	359.723,98	26,77	0,00	359.723,98	26,77
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	404.329,81	8.548,26	0,00	412.878,07	30,72	0,00	412.878,07	30,72
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	102.545,39	3.526,55	0,00	106.071,94	7,89	0,00	106.071,94	7,89
De ≥ 2 Años	12	270.993,16	27.099,01	0,00	298.092,17	22,18	0,00	298.092,17	22,18
Subtotal	43	1.300.343,48	43.590,67	0,00	1.343.934,15	100,00	0,00	1.343.934,15	100,00
Total	362	3.446.147,29	842.832,34	0,00	4.288.979,63		24.775.481,33	29.064.460,96	39,20

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