

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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	28/09/2015 11,257580 Bruto 9,062352 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	28/09/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf Aa3sf	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 36,994223 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Baa2sf	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 58,013667 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A Ba3sf	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 102,154500 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+ Caa2sf	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 837,835056 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	4,98	4,68	4,39	4,12	3,92	3,74	3,51	3,35
			Fecha	17/06/2020	26/02/2020	13/11/2019	08/08/2019	27/05/2019	20/03/2019	28/12/2018	30/10/2018
		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	5,37	5,06	4,77	4,51	4,28	4,06	3,86	3,68
			Fecha	06/11/2020	14/07/2020	01/04/2020	28/12/2019	03/10/2019	17/07/2019	06/05/2019	01/03/2019
		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	14,01	13,49	12,96	12,43	11,90	11,39	10,90	10,44
			Fecha	26/06/2029	16/12/2028	06/06/2028	26/11/2027	18/05/2027	12/11/2026	17/05/2026	01/12/2025
		Amort. final	Años	15,01	14,51	14,01	13,51	13,01	12,51	12,01	11,51
Serie C	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	16,36	15,84	15,33	14,83	14,34	13,86	13,39	12,93
			Fecha	01/11/2031	25/04/2031	20/10/2030	20/04/2030	24/10/2029	02/05/2029	13/11/2028	28/05/2028
		Amort. final	Años	18,01	17,52	17,01	16,51	16,01	15,51	15,01	14,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,76	8,26	7,75	7,26	7,01	6,75	6,26	6,01
			Fecha	25/03/2024	26/09/2023	25/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	25/09/2021	25/06/2021
		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	19,44	19,13	18,79	18,44	18,07	17,67	17,27	16,86
			Fecha	30/11/2034	05/08/2034	05/04/2034	28/11/2033	15/07/2033	22/02/2033	26/09/2032	29/04/2032
		Amort. final	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
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	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
			Fecha	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044
		Amort. final	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77

* 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 fallidos 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
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00	5,25%
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
Serie C	4,57%	11.600.000,00	6,61%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	2,84%	7.200.000,00	3,66%	0,89%	7.200.000,00
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		15.549.854,19	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		520.845,47	
Ints. cobrados ptes de ingreso		14.429,83	
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.es
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: 31/07/2015
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)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General				
		Actual	A la constitución	
Número		3.605	7.093	
Principal				
Pendiente vencimiento		247.076.781,01	800.012.981,57	
Medio		68.537,25	112.789,09	
Mínimo		0,00	0,52	
Máximo		456.373,24	600.000,00	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,22%	3,40%	
Mínimo		0,63%	2,10%	
Máximo		3,33%	6,22%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		180	273	
Mínimo		03/08/2015	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	7,17	0,14	7,86
10,01 - 20%	4,98	15,80	0,90	16,41
20,01 - 30%	12,78	25,62	2,20	25,62
30,01 - 40%	19,93	35,40	4,89	35,39
40,01 - 50%	27,19	45,09	10,54	45,61
50,01 - 60%	23,01	54,88	16,38	55,53
60,01 - 70%	8,07	64,01	27,70	65,74
70,01 - 80%	3,05	73,72	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado		43,49		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		77,82		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,61%	0,52%	0,54%	0,48%	0,63%
Tasa anual equivalente	7,12%	6,10%	6,34%	5,66%	7,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,27%	7,36%
Aragón	0,64%	0,49%
Asturias	0,26%	0,23%
Canarias	4,70%	4,44%
Cantabria	0,11%	0,15%
Castilla y León	2,42%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,45%	2,13%
Cataluña	9,07%	8,67%
Comunidad Valenciana	46,15%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,15%	1,76%
Islas Baleares	5,64%	5,83%
La Rioja	0,53%	0,57%
Madrid	11,12%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,98%	1,78%
Navarra	4,19%	4,08%
País Vasco	1,19%	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	127	41.222,28	7.761,72	0,00	48.984,00	1,64	10.588.011,37	10.636.995,37	33,47	38,87
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	27.371,47	6.041,98	0,00	33.413,45	1,12	3.472.078,14	3.505.491,59	11,03	41,43
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	45.276,86	7.025,63	0,00	52.302,49	1,75	2.230.178,86	2.282.481,35	7,18	35,54
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	44.229,87	10.272,18	0,00	54.502,05	1,83	1.863.703,96	1.918.206,01	6,04	44,54
De > 6 a < 12 Meses	21	76.380,00	15.304,82	0,00	91.684,82	3,07	1.318.621,05	1.410.305,87	4,44	38,46
De ≥ 12 a < 18 Meses	20	181.101,04	32.001,08	0,00	213.102,12	7,14	1.656.604,85	1.869.706,97	5,88	38,29
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	105.801,63	28.202,19	0,00	134.003,82	4,49	921.713,34	1.055.717,16	3,32	49,80
De ≥ 2 Años	92	1.657.915,11	697.878,61	0,00	2.355.793,72	78,95	6.749.770,94	9.105.564,66	28,65	51,01
Subtotal	361	2.179.298,26	804.488,21	0,00	2.983.786,47	100,00	28.800.682,51	31.784.468,98	100,00	42,34
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	147.613,79	186,57	0,00	147.800,36	10,63	0,00	147.800,36	10,63	18,80
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	60.469,54	749,43	0,00	61.218,97	4,40	0,00	61.218,97	4,40	4,79
De > 6 a < 12 Meses	10	355.236,92	3.965,43	0,00	359.202,35	25,84	0,00	359.202,35	25,84	18,98
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	347.142,23	7.110,32	0,00	354.252,55	25,48	0,00	354.252,55	25,48	15,25
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	153.993,45	5.332,00	0,00	159.325,45	11,46	0,00	159.325,45	11,46	18,53
De ≥ 2 Años	13	280.831,24	27.665,40	0,00	308.496,64	22,19	0,00	308.496,64	22,19	10,91
Subtotal	44	1.345.287,17	45.009,15	0,00	1.390.296,32	100,00	0,00	1.390.296,32	100,00	13,95
Total	405	3.524.585,43	849.497,36	0,00	4.374.082,79		28.800.682,51	33.174.765,30		39,01

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