

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
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	28/12/2015	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	30.482,43 203.622.632,40 30,48%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	28/12/2015 8,475809 Bruto 6,823026 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	28/12/2015 "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	0,1500% 28/12/2015 37,916667 Bruto 30,522917 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	0,2500% 28/12/2015 63,194444 Bruto 50,871527 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A Baa3sf	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	0,4600% 28/12/2015 116,277778 Bruto 93,603611 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	3,9600% 28/12/2015 1.001,000000 Bruto 805,805000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		245.622.632,40	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	4,87	4,57	4,28	4,01	3,81	3,63	3,40	3,24	
		Fecha	10/08/2020	20/04/2020	06/01/2020	01/10/2019	20/07/2019	14/05/2019	21/02/2019	24/12/2018		
		Amort. final	Años	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	4,95	4,67	4,41	4,18	3,97	3,77	3,59	
		Fecha	31/12/2020	09/09/2020	28/05/2020	25/02/2020	01/12/2019	14/09/2019	05/07/2019	01/05/2019		
		Amort. final	Años	12,75	12,25	11,75	11,25	10,50	10,00	9,75	9,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75	
		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	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,71	13,19	12,67	12,15	11,64	11,13	10,65	10,20	
		Fecha	11/06/2029	04/12/2028	27/05/2028	19/11/2027	14/05/2027	12/11/2026	19/05/2026	06/12/2025		
		Amort. final	Años	14,75	14,25	13,75	13,25	12,75	12,25	11,75	11,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/06/2030	26/12/2029	26/06/2029	26/12/2028	26/06/2028	26/12/2027	26/06/2027	26/12/2026	
		Fecha	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75		
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75	
		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	16,06	15,55	15,04	14,55	14,07	13,60	13,14	12,68	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/10/2031	11/04/2031	09/10/2030	13/04/2030	19/10/2029	30/04/2029	13/11/2028	31/05/2028	
		Fecha	17,50	17,26	16,76	16,25	15,75	15,25	14,75	14,25		
		Amort. final	Años	26/03/2033	26/12/2032	26/06/2032	26/12/2031	26/06/2031	26/12/2030	26/06/2030	26/12/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75	
		Fecha	26/03/2024	26/09/2023	26/03/2023	26/09/2022	25/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021		
		Amort. final	Años	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75	
Serie E	Con 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	19,15	18,84	18,50	18,16	17,79	17,40	17,00	16,59		
		Amort. final	Años	16/11/2034	24/07/2034	26/03/2034	18/11/2033	07/07/2033	16/02/2033	22/09/2032	27/04/2032	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	
		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	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75	
Serie E	Con 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	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75		
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	
		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	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	

* 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	82,90%	203.622.632,40	17,69%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00	5,25%
Serie A2	82,90%	203.622.632,40	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	5,37%	13.200.000,00	12,09%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	4,72%	11.600.000,00	7,17%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	2,93%	7.200.000,00	4,11%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	4,07%	10.000.000,00	1,23%		10.000.000,00
Emisión de Bonos		245.622.632,40			810.000.000,00
Fondo de Reserva	4,11%	9.682.588,93		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.609.085,89	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	279.861,48		
Ints. cobrados ptes de ingreso	23.321,98		
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: 30/09/2015
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	3.578	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	242.022.004,63	800.012.981,57	
Medio	67.641,70	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	452.998,43	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,18%	3,40%	
Mínimo	0,61%	2,10%	
Máximo	3,33%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	178	273	
Mínimo	05/11/2015	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%	1,05	7,13	0,14	7,86
10,01 - 20%	5,20	15,78	0,90	16,41
20,01 - 30%	12,94	25,48	2,20	25,62
30,01 - 40%	20,77	35,37	4,89	35,39
40,01 - 50%	26,34	45,02	10,54	45,61
50,01 - 60%	23,47	54,77	16,38	55,53
60,01 - 70%	7,49	64,29	27,70	65,74
70,01 - 80%	2,75	73,60	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado	43,09		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	77,34		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,59%	0,49%	0,50%	0,52%	0,62%
Tasa anual equivalente	6,84%	5,67%	5,86%	6,02%	7,24%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	7,34%	7,36%
Aragón	0,65%	0,49%
Asturias	0,26%	0,23%
Canarias	4,72%	4,44%
Cantabria	0,11%	0,15%
Castilla y León	2,44%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,47%	2,13%
Cataluña	9,06%	8,67%
Comunidad Valenciana	46,06%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,14%	1,76%
Islas Baleares	5,67%	5,83%
La Rioja	0,51%	0,57%
Madrid	11,14%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,97%	1,78%
Navarra	4,14%	4,08%
País Vasco	1,20%	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	118	32.664,79	5.508,85	0,00	38.173,64	1,28	8.997.822,19	9.035.995,83	29,06
De > 1 a ≤ 2 Meses	53	42.899,17	6.641,58	0,00	49.540,75	1,66	3.567.662,83	3.617.203,58	11,63
De > 2 a ≤ 3 Meses	34	54.401,92	8.992,35	0,00	63.394,27	2,12	3.308.411,88	3.371.806,15	10,84
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	49.161,57	9.939,34	0,00	59.100,91	1,98	2.013.631,73	2.072.732,64	6,67
De > 6 a < 12 Meses	23	82.081,70	17.619,12	0,00	99.700,82	3,34	1.616.669,96	1.716.370,78	5,52
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	167.445,12	25.328,69	0,00	192.773,81	6,45	1.236.136,33	1.428.910,14	4,59
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	145.918,28	36.505,32	0,00	182.423,60	6,11	1.234.673,89	1.417.097,49	4,56
De ≥ 2 Años	86	1.650.679,88	651.732,36	0,00	2.302.412,24	77,07	6.135.696,59	8.438.108,83	27,13
Subtotal	367	2.225.252,43	762.267,61	0,00	2.987.520,04	100,00	28.110.705,40	31.098.225,44	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	156.593,70	213,79	0,00	156.807,49	10,56	0,00	156.807,49	10,56
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	13.700,30	60,42	0,00	13.760,72	0,93	0,00	13.760,72	0,93
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	68.751,52	312,30	0,00	69.063,82	4,65	0,00	69.063,82	4,65
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	22.273,70	160,95	0,00	22.434,65	1,51	0,00	22.434,65	1,51
De > 6 a < 12 Meses	10	225.764,32	2.384,32	0,00	228.148,64	15,37	0,00	228.148,64	15,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	489.354,76	10.157,09	0,00	499.511,85	33,65	0,00	499.511,85	33,65
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	179.449,36	6.261,77	0,00	185.711,13	12,51	0,00	185.711,13	12,51
De ≥ 2 Años	13	280.831,24	28.177,04	0,00	309.008,28	20,82	0,00	309.008,28	20,82
Subtotal	48	1.436.718,90	47.727,68	0,00	1.484.446,58	100,00	0,00	1.484.446,58	100,00
Total	415	3.661.971,33	809.995,29	0,00	4.471.966,62		28.110.705,40	32.582.672,02	37,32

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