

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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	0,1100% 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 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	0,4600% 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	4,80	4,56	4,27	4,01	3,82	3,64	3,41	3,26
		Fecha	15/07/2020	16/04/2020	05/01/2020	01/10/2019	22/07/2019	17/05/2019	25/02/2019	29/12/2018	
		Amort. final	Años	8,25	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,94	4,67	4,41	4,19	3,98	3,79	3,61
		Fecha	24/12/2020	04/09/2020	26/05/2020	25/02/2020	03/12/2019	18/09/2019	10/07/2019	07/05/2019	
		Amort. final	Años	12,75	12,25	11,75	11,00	10,50	10,00	9,75	9,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75
		Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	
		Amort. final	Años	8,25	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,70	13,19	12,67	12,15	11,64	11,14	10,66	10,21
		Fecha	06/06/2029	30/11/2028	25/05/2028	18/11/2027	15/05/2027	14/11/2026	22/05/2026	10/12/2025	
		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	8,25	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75
		Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	
		Amort. final	Años	8,25	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,05	15,54	15,04	14,55	14,07	13,60	13,14	12,69
		Fecha	12/10/2031	08/04/2031	07/10/2030	12/04/2030	19/10/2029	01/05/2029	15/11/2028	04/06/2028	
		Amort. final	Años	17,50	17,26	16,76	16,25	15,75	15,25	14,75	14,25
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75
		Fecha	26/12/2023	25/09/2023	26/03/2023	25/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	25/09/2021	26/06/2021	
		Amort. final	Años	8,25	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,14	18,83	18,50	18,15	17,78	17,40	17,00	16,60
		Fecha	12/11/2034	21/07/2034	23/03/2034	16/11/2033	06/07/2033	16/02/2033	23/09/2032	29/04/2032	
		Amort. final	Años	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75
		Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	
		Amort. final	Años	8,25	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75
	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 fallos 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
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		15.845.683,72	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso			
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.570,52	
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: 31/10/2015
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	3.561	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	239.094.426,84	800.012.981,57	
Medio	67.142,50	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	451.278,24	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,16%	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/V/T)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,11	7,18	0,14	7,86
10,01 - 20%	5,37	15,91	0,90	16,41
20,01 - 30%	12,99	25,52	2,20	25,62
30,01 - 40%	21,25	35,40	4,89	35,39
40,01 - 50%	25,93	45,01	10,54	45,61
50,01 - 60%	23,65	54,74	16,38	55,53
60,01 - 70%	7,10	64,46	27,70	65,74
70,01 - 80%	2,59	73,57	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado	42,88			64,29
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	77,10			99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,53%	0,46%	0,49%	0,53%	0,62%
Tasa anual equivalente	6,20%	5,36%	5,73%	6,22%	7,23%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	7,35%	7,36%
Aragón	0,65%	0,49%
Asturias	0,27%	0,23%
Canarias	4,70%	4,44%
Cantabria	0,11%	0,15%
Castilla y León	2,45%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,48%	2,13%
Cataluña	9,11%	8,67%
Comunidad Valenciana	46,10%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,12%	1,76%
Islas Baleares	5,62%	5,83%
La Rioja	0,51%	0,57%
Madrid	11,06%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,96%	1,78%
Navarra	4,16%	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	98	26.076,27	4.316,72	0,00	30.392,99	1,05	7.090.999,49	7.121.392,48	25,33	31,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	41	35.282,45	5.385,64	0,00	40.668,09	1,40	3.380.034,23	3.420.702,32	12,17	35,22
De > 2 a ≤ 3 Meses	29	47.125,39	8.323,15	0,00	55.448,54	1,91	2.769.510,87	2.824.959,41	10,05	38,32
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	55.154,54	10.039,98	0,00	65.194,52	2,25	1.921.198,15	1.986.392,67	7,07	43,52
De > 6 a < 12 Meses	27	93.835,75	20.038,86	0,00	113.874,61	3,93	1.886.070,65	1.999.945,26	7,11	40,80
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	163.480,52	22.177,53	0,00	185.658,05	6,40	1.089.699,06	1.275.357,11	4,54	33,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	132.293,17	33.972,55	0,00	166.265,72	5,73	1.171.945,23	1.338.210,95	4,76	49,00
De ≥ 2 Años	83	1.601.946,30	639.699,43	0,00	2.241.645,73	77,32	5.906.678,59	8.148.324,32	28,98	51,62
Subtotal	329	2.155.194,39	743.953,86	0,00	2.899.148,25	100,00	25.216.136,27	28.115.284,52	100,00	39,40
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	125.895,32	103,42	0,00	125.998,74	8,46	0,00	125.998,74	8,46	19,69
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	34.871,12	248,99	0,00	35.120,11	2,36	0,00	35.120,11	2,36	6,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	13.700,30	76,29	0,00	13.776,59	0,92	0,00	13.776,59	0,92	11,31
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	68.751,52	374,77	0,00	69.126,29	4,64	0,00	69.126,29	4,64	15,13
De > 6 a < 12 Meses	11	248.038,02	2.721,14	0,00	250.759,16	16,83	0,00	250.759,16	16,83	10,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	293.169,25	5.921,52	0,00	299.090,77	20,07	0,00	299.090,77	20,07	15,38
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	282.927,56	7.549,30	0,00	290.476,86	19,50	0,00	290.476,86	19,50	21,00
De ≥ 2 Años	14	373.538,55	32.044,68	0,00	405.583,23	27,22	0,00	405.583,23	27,22	11,82
Subtotal	49	1.440.891,64	49.040,11	0,00	1.489.931,75	100,00	0,00	1.489.931,75	100,00	13,57
Total	378	3.596.086,03	792.993,97	0,00	4.389.080,00		25.216.136,27	29.605.216,27		35,96

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