

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
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
BNP Paribas
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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 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	4,79	4,55	4,27	4,07	3,82	3,65	3,43	3,27	
		Amort. final	Fecha	11/07/2020	14/04/2020	04/01/2020	22/10/2019	25/07/2019	21/05/2019	02/03/2019	04/01/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	8,00	7,50	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	
		Amort. final	Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,23	4,93	4,66	4,42	4,19	3,99	3,80	3,63	
		Amort. final	Fecha	19/12/2020	01/09/2020	26/05/2020	26/02/2020	06/12/2019	23/09/2019	16/07/2019	14/05/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,75	12,25	11,75	11,00	10,50	10,00	9,75	9,25	
		Amort. final	Fecha	26/06/2028	26/12/2027	26/06/2027	26/09/2026	26/03/2026	26/09/2025	26/06/2025	26/12/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	8,00	7,50	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	
		Amort. final	Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,68	13,17	12,66	12,15	11,64	11,14	10,67	10,22	
		Amort. final	Fecha	31/05/2029	26/11/2028	23/05/2028	17/11/2027	15/05/2027	16/11/2026	26/05/2026	15/12/2025	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,75	14,25	13,75	13,25	12,75	12,25	11,75	11,25	
		Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	8,00	7,50	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	
		Amort. final	Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,03	15,53	15,03	14,54	14,07	13,60	13,15	12,70	
		Amort. final	Fecha	06/10/2031	03/04/2031	04/10/2030	10/04/2030	18/10/2029	02/05/2029	17/11/2028	07/06/2028	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,50	17,26	16,76	16,25	15,75	15,25	14,75	14,25	
		Amort. final	Fecha	26/03/2032	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	8,25	8,00	7,50	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	
		Amort. final	Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,12	18,81	18,49	18,14	17,78	17,40	17,00	16,60	
		Amort. final	Fecha	07/11/2034	17/07/2034	19/03/2034	13/11/2033	04/07/2033	14/02/2033	22/09/2032	30/04/2032	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	
		Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	8,00	7,50	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	
		Amort. final	Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	8,00	7,50	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	
		Amort. final	Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/03/2023	26/12/2022	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		
	Amort. final	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		

* 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		18.549.459,57	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		35.336,82	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.410,78	
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: 30/11/2015
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositarío Activos
Bankia

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General				
		Actual	A la constitución	
Número		3.548	7.093	
Principal				
Pendiente vencimiento		236.809.958,12	800.012.981,57	
Medio		66.744,63	112.789,09	
Mínimo		0,00	0,52	
Máximo		449.556,66	600.000,00	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,15%	3,40%	
Mínimo		0,61%	2,10%	
Máximo		3,33%	6,22%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		177	273	
Mínimo		03/12/2015	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%	1,26	7,44	0,14	7,86
10,01 - 20%	5,34	16,07	0,90	16,41
20,01 - 30%	13,24	25,51	2,20	25,62
30,01 - 40%	21,30	35,39	4,89	35,39
40,01 - 50%	26,19	45,00	10,54	45,61
50,01 - 60%	23,24	54,72	16,38	55,53
60,01 - 70%	6,90	64,45	27,70	65,74
70,01 - 80%	2,52	73,41	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado		42,68		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		76,86		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,49%	0,51%	0,51%	0,62%
Tasa anual equivalente	4,03%	5,70%	5,92%	5,93%	7,20%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	7,38%	7,36%
Aragón	0,65%	0,49%
Asturias	0,27%	0,23%
Canarias	4,72%	4,44%
Cantabria	0,11%	0,15%
Castilla y León	2,46%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,49%	2,13%
Cataluña	9,14%	8,67%
Comunidad Valenciana	46,05%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,11%	1,76%
Islas Baleares	5,65%	5,83%
La Rioja	0,51%	0,57%
Madrid	11,05%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,96%	1,78%
Navarra	4,10%	4,08%
País Vasco	1,21%	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	35.028,73	5.764,52	0,00	40.793,25	1,40	8.448.362,60	8.489.155,85	29,28	31,34
De > 1 a ≤ 2 Meses	41	29.317,86	4.747,40	0,00	34.065,26	1,17	2.901.472,50	2.935.537,76	10,12	31,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	56.114,28	7.715,38	0,00	63.829,66	2,18	2.749.907,97	2.813.737,63	9,70	36,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	38.584,09	8.554,90	0,00	47.138,99	1,61	1.831.828,16	1.878.967,15	6,48	47,28
De > 6 a < 12 Meses	28	111.524,64	22.273,69	0,00	133.798,33	4,58	2.144.874,96	2.278.673,29	7,86	40,76
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	149.473,23	17.950,42	0,00	167.423,65	5,73	860.916,85	1.028.340,50	3,55	32,74
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	105.628,52	27.559,63	0,00	133.188,15	4,56	1.036.493,63	1.169.681,78	4,03	45,86
De ≥ 2 Años	83	1.652.570,02	648.733,08	0,00	2.301.303,10	78,77	6.100.121,42	8.401.424,52	28,97	51,96
Subtotal	348	2.178.241,37	743.299,02	0,00	2.921.540,39	100,00	26.073.978,09	28.995.518,48	100,00	38,47
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	143.084,17	42,83	0,00	143.127,00	9,22	0,00	143.127,00	9,22	15,65
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	43.463,29	160,62	0,00	43.623,91	2,81	0,00	43.623,91	2,81	20,75
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	34.871,12	284,09	0,00	35.155,21	2,27	0,00	35.155,21	2,27	6,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	82.451,82	529,05	0,00	82.980,87	5,35	0,00	82.980,87	5,35	14,34
De > 6 a < 12 Meses	10	237.974,34	2.679,68	0,00	240.654,02	15,51	0,00	240.654,02	15,51	11,58
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	303.232,93	6.425,00	0,00	309.657,93	19,95	0,00	309.657,93	19,95	13,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	282.927,56	7.827,43	0,00	290.754,99	18,74	0,00	290.754,99	18,74	21,02
De ≥ 2 Años	14	373.538,55	32.385,09	0,00	405.923,64	26,16	0,00	405.923,64	26,16	11,83
Subtotal	51	1.501.543,78	50.333,79	0,00	1.551.877,57	100,00	0,00	1.551.877,57	100,00	13,53
Total	399	3.679.785,15	793.632,81	0,00	4.473.417,96		26.073.978,09	30.547.396,05		35,17

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