

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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	29/03/2016	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	29.274,71 195.555.062,80 29,27%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	29/03/2016 1,421450 Bruto 1,151374 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	29/03/2016 "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	0,0590% 29/03/2016 15,077778 Bruto 12,213000 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	0,1590% 29/03/2016 40,633333 Bruto 32,913000 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	0,3690% 29/03/2016 94,300000 Bruto 76,383000 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	3,8690% 29/03/2016 988,744444 Bruto 800,883000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		237.555.062,80	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	4,71	4,46	4,18	3,92	3,72	3,54	3,37	3,16
		Fecha	10/09/2020	12/06/2020	01/03/2020	25/11/2019	16/09/2019	12/07/2019	11/05/2019	22/02/2019	
		Amort. final	Años	8,00	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,16	4,86	4,59	4,34	4,11	3,90	3,71	3,53
		Fecha	23/02/2021	05/11/2020	27/07/2020	27/04/2020	04/02/2020	20/11/2019	11/09/2019	09/07/2019	
		Amort. final	Años	12,50	12,00	11,50	11,00	10,25	10,00	9,50	9,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50
		Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/06/2021	
		Amort. final	Años	8,00	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,43	12,92	12,41	11,90	11,40	10,91	10,43	9,99
		Fecha	30/05/2029	26/11/2028	23/05/2028	19/11/2027	19/05/2027	21/11/2026	31/05/2026	22/12/2025	
		Amort. final	Años	14,50	14,01	13,50	13,01	12,50	12,00	11,50	11,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50
		Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/06/2021	
		Amort. final	Años	8,00	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,78	15,28	14,78	14,30	13,83	13,36	12,91	12,47
		Fecha	05/10/2031	03/04/2031	05/10/2030	11/04/2030	21/10/2029	06/05/2029	22/11/2028	13/06/2028	
		Amort. final	Años	17,25	17,01	16,51	16,01	15,50	15,01	14,50	14,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50
		Fecha	26/12/2023	25/09/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	25/12/2021	26/06/2021	
		Amort. final	Años	8,00	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,87	18,56	18,23	17,89	17,53	17,15	16,76	16,36
		Fecha	04/11/2034	15/07/2034	18/03/2034	13/11/2033	04/07/2033	16/02/2033	25/09/2032	04/05/2032	
		Amort. final	Años	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50
		Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/06/2021	
		Amort. final	Años	8,00	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26
		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	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26

* 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	82,32%	195.555.062,80	18,46%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00	5,25%
Serie A2	82,32%	195.555.062,80	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	5,56%	13.200.000,00	12,66%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	4,88%	11.600.000,00	7,56%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	3,03%	7.200.000,00	4,39%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	4,21%	10.000.000,00	1,23%		10.000.000,00
Emisión de Bonos		237.555.062,80			810.000.000,00
Fondo de Reserva	4,39%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.006.901,17	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		110.840,79	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.486,89	
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: 31/12/2015
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		3.528	7.093
Principal			
Pendiente vencimiento		233.794.793,16	800.012.981,57
Medio		66.268,37	112.789,09
Mínimo		0,00	0,52
Máximo		447.833,69	600.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		1,14%	3,40%
Mínimo		0,61%	2,10%
Máximo		3,33%	6,22%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		176	273
Mínimo		31/01/2016	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 7,36	0,14 7,86
10,01 - 20%		5,47 16,01	0,90 16,41
20,01 - 30%		13,31 25,44	2,20 25,62
30,01 - 40%		21,41 35,38	4,89 35,39
40,01 - 50%		26,13 44,95	10,54 45,61
50,01 - 60%		23,34 54,65	16,38 55,53
60,01 - 70%		6,54 64,43	27,70 65,74
70,01 - 80%		2,55 73,13	26,61 75,70
80,01 - 90%			5,42 84,94
90,01 - 100%			5,23 95,16
Medio ponderado		42,51	64,29
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		76,62	99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	0,50%	0,49%	0,50%	0,62%
Tasa anual equivalente	7,18%	5,81%	5,74%	5,81%	7,20%

Distribución geográfica		
		Actual A la constitución
Andalucía		7,42% 7,36%
Aragón		0,65% 0,49%
Asturias		0,27% 0,23%
Canarias		4,75% 4,44%
Cantabria		0,11% 0,15%
Castilla y León		2,41% 2,54%
Castilla-La Mancha		2,49% 2,13%
Cataluña		9,20% 8,67%
Comunidad Valenciana		45,94% 48,19%
Extremadura		0,11% 0,31%
Galicia		2,13% 1,76%
Islas Baleares		5,69% 5,83%
La Rioja		0,51% 0,57%
Madrid		11,01% 10,33%
Melilla		0,03% 0,03%
Murcia		1,97% 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	56	17.186,35	2.701,88	0,00	19.888,23	0,70	4.086.217,80	4.106.106,03	18,51	36,94
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	21.587,38	3.125,85	0,00	24.713,23	0,87	1.963.576,80	1.988.290,03	8,96	23,13
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	39.730,20	4.810,69	0,00	44.540,89	1,57	1.725.403,04	1.769.943,93	7,98	29,90
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	41.314,92	8.057,90	0,00	49.372,82	1,74	1.687.434,88	1.736.807,70	7,83	43,79
De > 6 a < 12 Meses	23	97.479,31	19.019,50	0,00	116.498,81	4,12	1.894.796,32	2.011.295,13	9,07	44,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	110.107,87	18.021,82	0,00	128.129,69	4,53	932.125,44	1.060.255,13	4,78	35,33
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	153.832,21	25.878,25	0,00	179.710,46	6,35	999.320,45	1.179.030,91	5,32	39,44
De ≥ 2 Años	84	1.648.108,29	619.309,46	0,00	2.267.417,75	80,11	6.060.588,18	8.328.005,93	37,55	52,38
Subtotal	264	2.129.346,53	700.925,35	0,00	2.830.271,88	100,00	19.349.462,91	22.179.734,79	100,00	39,59
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	5	166.295,45	221,23	0,00	166.516,68	11,03	0,00	166.516,68	11,03	13,94
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	4.474,68	47,52	0,00	4.522,20	0,30	0,00	4.522,20	0,30	4,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	43.463,29	217,56	0,00	43.680,85	2,89	0,00	43.680,85	2,89	20,78
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	117.322,94	925,78	0,00	118.248,72	7,84	0,00	118.248,72	7,84	10,17
De > 6 a < 12 Meses	6	63.762,38	1.163,65	0,00	64.926,03	4,30	0,00	64.926,03	4,30	4,76
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	356.042,64	5.409,93	0,00	361.452,57	23,95	0,00	361.452,57	23,95	18,47
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	404.329,81	11.091,75	0,00	415.421,56	27,53	0,00	415.421,56	27,53	17,12
De ≥ 2 Años	12	314.442,54	20.023,78	0,00	334.466,32	22,16	0,00	334.466,32	22,16	13,05
Subtotal	51	1.470.133,73	39.101,20	0,00	1.509.234,93	100,00	0,00	1.509.234,93	100,00	13,75
Total	315	3.599.480,26	740.026,55	0,00	4.339.506,81		19.349.462,91	23.688.969,72		35,35

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