

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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	"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 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	0,3690% 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	4,69	4,45	4,17	3,91	3,72	3,54	3,38	3,17
		Fecha	02/09/2020	07/06/2020	26/02/2020	24/11/2019	16/09/2019	13/07/2019	14/05/2019	26/02/2019	
		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	5,14	4,84	4,57	4,33	4,11	3,90	3,72	3,55
		Fecha	13/02/2021	28/10/2020	22/07/2020	24/04/2020	03/02/2020	21/11/2019	14/09/2019	13/07/2019	
		Amort. final	Años	12,50	12,00	11,50	10,75	10,25	9,75	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	13,41	12,91	12,40	11,89	11,39	10,90	10,43	10,00
		Fecha	22/05/2029	19/11/2028	18/05/2028	14/11/2027	16/05/2027	19/11/2026	31/05/2026	23/12/2025	
		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	26/06/2030	26/12/2029	26/06/2029	26/12/2028	26/06/2028	26/12/2027	26/06/2027	26/12/2026	
		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	15,76	15,26	14,77	14,29	13,82	13,36	12,91	12,47
		Fecha	29/09/2031	29/03/2031	30/09/2030	08/04/2030	19/10/2029	04/05/2029	22/11/2028	14/06/2028	
		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	25/12/2023	26/09/2023	26/03/2023	26/09/2022	25/06/2022	25/03/2022	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	18,86	18,55	18,23	17,89	17,53	17,15	16,76	16,36
		Fecha	01/11/2034	13/07/2034	16/03/2034	11/11/2033	03/07/2033	15/02/2033	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	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044
		Fecha	8,00	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50	
		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	26/12/2023	26/09/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/06/2021
		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	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044
		Fecha	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	
		Amort. final	Años	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	82,32%	195.555.062,80	18,46%	94,81%	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00		12,35%	
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%	3,60%
Serie C	4,88%	11.600.000,00	7,56%	1,43%	2,15%
Serie D	3,03%	7.200.000,00	4,39%	0,89%	1,25%
Serie E	4,21%	10.000.000,00		1,23%	
Emisión de Bonos		237.555.062,80		810.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,39%	10.000.000,00		1,25%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.449.526,63	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	93.583,56		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.175,58		
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: 31/01/2016
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		3.495	7.093
Principal			
Pendiente vencimiento	231.559.292,29		800.012.981,57
Medio	66.254,45		112.789,09
Mínimo	0,00		0,52
Máximo	446.109,34		600.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado	1,12%		3,40%
Mínimo	0,58%		2,10%
Máximo	3,33%		6,22%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	175		273
Mínimo	05/02/2016		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%	1,27	7,31	0,14	7,86
10,01 - 20%	5,77	16,06	0,90	16,41
20,01 - 30%	13,31	25,49	2,20	25,62
30,01 - 40%	21,29	35,29	4,89	35,39
40,01 - 50%	26,29	44,82	10,54	45,61
50,01 - 60%	23,22	54,53	16,38	55,53
60,01 - 70%	6,35	64,36	27,70	65,74
70,01 - 80%	2,50	72,93	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado	42,28			64,29
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	76,38			99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,43%	0,44%	0,49%	0,62%
Tasa anual equivalente	3,70%	4,98%	5,17%	5,76%	7,17%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	7,43%	7,36%
Aragón	0,65%	0,49%
Asturias	0,27%	0,23%
Canarias	4,77%	4,44%
Cantabria	0,11%	0,15%
Castilla y León	2,41%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,50%	2,13%
Cataluña	9,18%	8,67%
Comunidad Valenciana	45,91%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,13%	1,76%
Islas Baleares	5,66%	5,83%
La Rioja	0,51%	0,57%
Madrid	11,05%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,94%	1,78%
Navarra	4,11%	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	109	37.654,32	5.650,12	0,00	43.304,44	1,52	8.434.354,31	8.477.658,75	31,79	34,96
De > 1 a ≤ 2 Meses	33	22.306,78	3.353,04	0,00	25.659,82	0,90	2.349.304,48	2.374.964,30	8,91	35,65
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	30.117,55	4.084,36	0,00	34.201,91	1,20	1.429.848,54	1.464.050,45	5,49	21,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	50.289,27	9.467,50	0,00	59.756,77	2,10	1.984.406,76	2.044.163,53	7,67	39,23
De > 6 a < 12 Meses	22	84.397,00	17.527,25	0,00	101.924,25	3,58	1.712.751,96	1.814.676,21	6,80	45,46
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	72.226,88	14.256,47	0,00	86.483,35	3,04	805.549,27	892.032,62	3,35	38,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	212.798,78	31.002,42	0,00	243.801,20	8,56	1.158.950,47	1.402.751,67	5,26	35,30
De ≥ 2 Años	83	1.645.860,66	608.015,79	0,00	2.253.876,45	79,11	5.942.871,50	8.196.747,95	30,74	51,89
Subtotal	317	2.155.651,24	693.356,95	0,00	2.849.008,19	100,00	23.818.037,29	26.667.045,48	100,00	38,65
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	118.682,74	34,20	0,00	118.716,94	11,76	0,00	118.716,94	11,76	20,00
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	34.566,33	120,15	0,00	34.686,48	3,43	0,00	34.686,48	3,43	12,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	34.871,12	353,99	0,00	35.225,11	3,49	0,00	35.225,11	3,49	6,03
De > 6 a < 12 Meses	2	24.871,92	384,11	0,00	25.256,03	2,50	0,00	25.256,03	2,50	3,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	215.576,94	2.950,57	0,00	218.527,51	21,64	0,00	218.527,51	21,64	27,45
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	271.536,48	6.831,76	0,00	278.368,24	27,57	0,00	278.368,24	27,57	17,25
De ≥ 2 Años	12	280.244,41	18.795,04	0,00	299.039,45	29,61	0,00	299.039,45	29,61	14,03
Subtotal	28	980.349,94	29.469,82	0,00	1.009.819,76	100,00	0,00	1.009.819,76	100,00	14,89
Total	345	3.136.001,18	722.826,77	0,00	3.858.827,95		23.818.037,29	27.676.865,24		36,52

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