

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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	27/06/2016	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	28.212,52 188.459.633,60 28,21%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/06/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/06/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf Aa2sf	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	0,0000% 27/06/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf A3sf	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	0,0510% 27/06/2016 12,750000 Bruto 10,327500 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Ba1sf	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	0,2610% 27/06/2016 65,250000 Bruto 52,852500 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf B3sf	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	3,7610% 27/06/2016 940,250000 Bruto 761,602500 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		230.459.633,60	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								
			% TACP Anual equivalente								
				0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	
				3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,56	4,28	4,07	3,81	3,63	3,46	3,31	
		Fecha	18/10/2020	06/07/2020	20/04/2020	19/01/2020	14/11/2019	13/09/2019	17/07/2019	23/05/2019	
		Amort. final	Años	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,02	4,74	4,49	4,25	4,04	3,85	3,67	3,50
		Fecha	04/04/2021	22/12/2020	20/09/2020	26/06/2020	10/04/2020	30/01/2020	26/11/2019	27/09/2019	
		Amort. final	Años	12,25	11,75	11,25	10,75	10,25	9,75	9,25	9,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021	
		Amort. final	Años	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,14	12,65	12,15	11,66	11,17	10,70	10,24	9,82
		Fecha	14/05/2029	16/11/2028	19/05/2028	21/11/2027	27/05/2027	05/12/2026	20/06/2026	19/01/2026	
		Amort. final	Años	14,25	13,76	13,25	12,76	12,25	11,75	11,50	11,00
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	26/09/2027	26/03/2027
		Fecha	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	
		Amort. final	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021	
		Amort. final	Años	15,50	15,00	14,52	14,05	13,60	13,15	12,71	12,28
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22/09/2031	25/03/2031	01/10/2030	13/04/2030	28/10/2029	18/05/2029	10/12/2028	05/07/2028
		Fecha	17,01	16,76	16,26	15,76	15,25	14,76	14,25	14,00	
		Amort. final	Años	26/03/2032	26/12/2032	26/06/2032	26/12/2031	26/06/2031	26/12/2030	26/06/2030	26/03/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021	
		Amort. final	Años	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021
		Fecha	18,59	18,29	17,98	17,64	17,29	16,92	16,54	16,15	
		Amort. final	Años	26/10/2034	09/07/2034	14/03/2034	12/11/2033	07/07/2033	23/02/2033	06/10/2032	18/05/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01
		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	26/03/2044
		Amort. final	Años	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021
		Fecha	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	
		Amort. final	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021
	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	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	
		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

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC	% MC	
Clase A	81,78%	188.459.633,60	19,05%	94,81%	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00	
Serie A2	81,78%	188.459.633,60	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	5,73%	13.200.000,00	13,06%	1.63%	3,60%
Serie C	5,03%	11.600.000,00	7,80%	1,43%	2,15%
Serie D	3,12%	7.200.000,00	4,54%	0,89%	1,25%
Serie E	4,34%	10.000.000,00	1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		230.459.633,60		810.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,54%	10.000.000,00	1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		17.835.361,37	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		157.549,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.548,72	
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	

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.417	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	221.779.857,58	800.012.981,57	
Medio	64.904,85	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	439.198,11	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,03%	3,40%	
Mínimo	0,49%	2,10%	
Máximo	3,06%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	172	273	
Mínimo	10/06/2016	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,42	7,39	0,14	7,86
10,01 - 20%	6,42	16,12	0,90	16,41
20,01 - 30%	13,59	25,60	2,20	25,62
30,01 - 40%	21,85	35,15	4,89	35,39
40,01 - 50%	26,66	44,72	10,54	45,61
50,01 - 60%	22,00	54,30	16,38	55,53
60,01 - 70%	5,89	64,25	27,70	65,74
70,01 - 80%	2,18	72,24	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado	41,53		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	75,42		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,37%	0,43%	0,47%	0,61%
Tasa anual equivalente	4,88%	4,38%	5,03%	5,47%	7,09%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,44%	7,36%
Aragón	0,66%	0,49%
Asturias	0,27%	0,23%
Canarias	4,74%	4,44%
Cantabria	0,11%	0,15%
Castilla y León	2,33%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,51%	2,13%
Cataluña	9,33%	8,67%
Comunidad Valenciana	45,84%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,16%	1,76%
Islas Baleares	5,59%	5,83%
La Rioja	0,52%	0,57%
Madrid	11,07%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,98%	1,78%
Navarra	4,12%	4,08%
País Vasco	1,19%	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	113	30.651,45	4.917,97	0,00	35.569,42	1,23	7.948.846,61	7.984.416,03	31,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	33	31.776,48	4.129,10	0,00	35.905,58	1,24	2.696.239,79	2.732.145,37	10,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	31.766,99	3.096,03	0,00	34.863,02	1,20	1.167.863,13	1.202.726,15	4,76
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	38.308,86	5.917,09	0,00	44.225,95	1,52	1.427.471,76	1.471.697,71	5,83
De > 6 a < 12 Meses	15	58.558,71	13.670,09	0,00	72.228,80	2,49	1.173.515,40	1.245.744,20	4,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	93.259,93	17.826,97	0,00	111.086,90	3,83	1.034.482,29	1.145.569,19	4,54
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	216.539,95	25.134,91	0,00	241.674,86	8,33	956.142,83	1.197.817,69	4,74
De ≥ 2 Años	82	1.746.404,31	579.155,68	0,00	2.325.559,99	80,16	5.954.807,40	8.280.367,39	32,78
Subtotal	311	2.247.266,68	653.847,84	0,00	2.901.114,52	100,00	22.359.369,21	25.260.483,73	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	81.079,35	42,18	0,00	81.121,53	9,00	0,00	81.121,53	9,00
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	30.747,73	63,44	0,00	30.811,17	3,42	0,00	30.811,17	3,42
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	53.117,52	202,11	0,00	53.319,63	5,91	0,00	53.319,63	5,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	34.566,33	248,77	0,00	34.815,10	3,86	0,00	34.815,10	3,86
De > 6 a < 12 Meses	1	34.871,12	492,56	0,00	35.363,68	3,92	0,00	35.363,68	3,92
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	98.178,12	423,86	0,00	98.601,98	10,94	0,00	98.601,98	10,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	234.932,14	5.786,71	0,00	240.718,85	26,70	0,00	240.718,85	26,70
De ≥ 2 Años	7	312.804,85	14.146,02	0,00	326.950,87	36,26	0,00	326.950,87	36,26
Subtotal	21	880.297,16	21.405,65	0,00	901.702,81	100,00	0,00	901.702,81	100,00
Total	332	3.127.563,84	675.253,49	0,00	3.802.817,33		22.359.369,21	26.162.186,54	37,02

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