

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	26/09/2016	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	27.149,84 181.360.931,20 27,15%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2016 "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% 26/09/2016 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	0,0210% 26/09/2016 5,308333 Bruto 4,299750 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	0,2310% 26/09/2016 58,391667 Bruto 47,297250 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	3,7310% 26/09/2016 943,113889 Bruto 763,922250 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		223.360.931,20	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	4,47	4,18	3,97	3,71	3,53	3,35	3,19	3,04	
		Fecha	16/12/2020	31/08/2020	14/06/2020	12/03/2020	04/01/2020	02/11/2019	04/09/2019	10/07/2019		
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,95	4,66	4,40	4,16	3,95	3,75	3,57	3,40	
		Fecha	06/06/2021	22/02/2021	19/11/2020	24/08/2020	07/06/2020	27/03/2020	21/01/2020	21/11/2019		
		Amort. final	Años	12,01	11,50	11,00	10,50	10,00	9,50	9,00	8,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
		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	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,87	12,39	11,89	11,40	10,92	10,45	10,00	9,58	
		Fecha	08/05/2029	11/11/2028	16/05/2028	19/11/2027	27/05/2027	06/12/2026	23/06/2026	23/01/2026		
		Amort. final	Años	13,75	13,51	13,01	12,51	12,01	11,50	11,25	10,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
		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	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,23	14,74	14,26	13,80	13,34	12,90	12,47	12,04	
		Fecha	16/09/2031	20/03/2031	27/09/2030	10/04/2030	26/10/2029	18/05/2029	11/12/2028	08/07/2028		
		Amort. final	Años	16,76	16,51	16,01	15,51	15,01	14,51	14,01	13,75	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
		Fecha	25/12/2023	25/06/2023	26/03/2023	25/09/2022	25/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021		
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,33	18,03	17,72	17,38	17,03	16,67	16,29	15,90	
		Fecha	21/10/2034	05/07/2034	11/03/2034	09/11/2033	05/07/2033	21/02/2033	05/10/2032	18/05/2032		
		Amort. final	Años	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
		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	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	
		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	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	

* 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	81,20%	181.360.931,20	19,68%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00	5,25%
Serie A2	81,20%	181.360.931,20	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	5,91%	13.200.000,00	13,50%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	5,19%	11.600.000,00	8,06%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	3,22%	7.200.000,00	4,69%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	4,48%	10.000.000,00	1,23%		10.000.000,00
Emisión de Bonos		223.360.931,20		810.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,69%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.683.609,26	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		481.380,27	
Ints. cobrados ptes de ingreso		23.291,94	
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: 30/06/2016
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		3.401	7.093	
Principal	Pendiente vencimiento	219.148.437,66	800.012.981,57	
	Medio	64.436,47	112.789,09	
	Mínimo	0,00	0,52	
	Máximo	437.466,84	600.000,00	
Interés nominal	Medio ponderado	1,00%	3,40%	
	Mínimo	0,44%	2,10%	
	Máximo	3,06%	6,22%	
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	172	273	
	Mínimo	05/07/2016	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%	1,48	7,41	0,14	7,86
10,01 - 20%	6,45	16,10	0,90	16,41
20,01 - 30%	14,03	25,66	2,20	25,62
30,01 - 40%	22,13	35,25	4,89	35,39
40,01 - 50%	26,26	44,74	10,54	45,61
50,01 - 60%	21,67	54,16	16,38	55,53
60,01 - 70%	5,92	64,16	27,70	65,74
70,01 - 80%	2,06	72,05	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado		41,32		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		75,18		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,43%	0,41%	0,45%	0,61%
Tasa anual equivalente	5,99%	5,08%	4,83%	5,28%	7,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,48%	7,36%
Aragón	0,66%	0,49%
Asturias	0,27%	0,23%
Canarias	4,70%	4,44%
Cantabria	0,11%	0,15%
Castilla y León	2,35%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,52%	2,13%
Cataluña	9,29%	8,67%
Comunidad Valenciana	45,86%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,17%	1,76%
Islas Baleares	5,61%	5,83%
La Rioja	0,52%	0,57%
Madrid	11,14%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,99%	1,78%
Navarra	4,00%	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	107	28.912,79	4.387,11	0,00	33.299,90	1,17	7.749.955,39	7.783.255,29	33,36	37,38
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	25.824,66	2.637,85	0,00	28.462,51	1,00	1.778.609,55	1.807.072,06	7,75	26,91
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	19.476,31	2.852,53	0,00	22.328,84	0,78	1.125.418,07	1.147.746,91	4,92	28,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	39.911,57	4.627,17	0,00	44.538,74	1,56	1.147.052,89	1.191.591,63	5,11	34,51
De > 6 a < 12 Meses	11	42.638,77	8.014,24	0,00	50.653,01	1,77	866.846,06	917.499,07	3,93	47,17
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	92.967,28	19.260,60	0,00	112.227,88	3,93	1.091.550,07	1.203.777,95	5,16	47,07
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	131.162,06	20.687,05	0,00	151.849,11	5,31	824.007,39	975.856,50	4,18	34,89
De ≥ 2 Años	83	1.836.684,60	577.371,69	0,00	2.414.056,29	84,48	5.890.237,79	8.304.294,08	35,59	49,91
Subtotal	286	2.217.578,04	639.838,24	0,00	2.857.416,28	100,00	20.473.677,21	23.331.093,49	100,00	39,60
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	106.289,39	54,63	0,00	106.344,02	11,40	0,00	106.344,02	11,40	11,69
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	5.251,49	47,41	0,00	5.298,90	0,57	0,00	5.298,90	0,57	4,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	30.747,73	75,81	0,00	30.823,54	3,30	0,00	30.823,54	3,30	13,89
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	53.117,52	259,39	0,00	53.376,91	5,72	0,00	53.376,91	5,72	41,89
De > 6 a < 12 Meses	2	69.437,45	807,63	0,00	70.245,08	7,53	0,00	70.245,08	7,53	8,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	22.273,70	325,89	0,00	22.599,59	2,42	0,00	22.599,59	2,42	7,95
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	215.576,94	3.542,16	0,00	219.119,10	23,49	0,00	219.119,10	23,49	27,52
De ≥ 2 Años	10	408.064,47	16.917,33	0,00	424.981,80	45,56	0,00	424.981,80	45,56	16,16
Subtotal	23	910.758,69	22.030,25	0,00	932.788,94	100,00	0,00	932.788,94	100,00	15,69
Total	309	3.128.336,73	661.868,49	0,00	3.790.205,22		20.473.677,21	24.263.882,43		37,41

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