

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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	4,45	4,17	3,97	3,78	3,54	3,37	3,22	3,07	
		Fecha	08/12/2020	27/08/2020	14/06/2020	06/04/2020	10/01/2020	10/11/2019	14/09/2019	22/07/2019		
	Amort. final	Años	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25		
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,92	4,65	4,40	4,17	3,97	3,78	3,60	3,45	
		Fecha	28/05/2021	17/02/2021	18/11/2020	28/08/2020	13/06/2020	05/04/2020	02/02/2020	06/12/2019		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	12,01	11,50	11,00	10,50	10,00	9,50	9,00	8,75	
		Fecha	26/06/2028	26/12/2027	26/06/2027	26/12/2026	26/06/2026	26/12/2025	26/06/2025	26/03/2025		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021		
	Amort. final	Años	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25		
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,86	12,37	11,89	11,41	10,93	10,47	10,03	9,61	
		Fecha	02/05/2029	07/11/2028	14/05/2028	20/11/2027	31/05/2027	13/12/2026	04/07/2026	03/02/2026		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,75	13,51	13,01	12,51	12,01	11,50	11,25	10,75	
		Fecha	26/03/2030	26/12/2029	26/06/2029	26/12/2028	26/06/2028	26/12/2027	26/09/2027	26/03/2027		
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,21	14,73	14,26	13,80	13,35	12,91	12,48	12,06	
		Fecha	08/09/2031	15/03/2031	25/09/2030	10/04/2030	28/10/2029	22/05/2029	17/12/2028	17/07/2028		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	16,76	16,26	16,01	15,51	15,01	14,51	14,01	13,75	
		Fecha	26/03/2033	26/09/2032	26/06/2032	26/12/2031	26/06/2031	26/12/2030	26/06/2030	26/03/2030		
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	25/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	25/12/2021	26/09/2021		
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,31	18,02	17,70	17,37	17,03	16,67	16,29	15,91	
		Fecha	13/10/2034	28/06/2034	06/03/2034	06/11/2033	03/07/2033	21/02/2033	08/10/2032	22/05/2032		
	Con amortización opcional *	Amort. final	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		
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	7,50	7,00	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021		
	Con 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		
Serie G	Con amortización opcional *	Amort. final	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		
	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		
	Con amortización opcional *	Amort. final	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		

* 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		17.383.116,27	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		90.831,50	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.293,23	
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

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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	3.376	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	215.150.126,26	800.012.981,57	
Medio	63.729,30	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	434.000,12	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,96%	3,40%	
Mínimo	0,42%	2,10%	
Máximo	3,06%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	170	273	
Mínimo	05/09/2016	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%	1,48	7,27	0,14	7,86
10,01 - 20%	6,58	15,98	0,90	16,41
20,01 - 30%	14,27	25,52	2,20	25,62
30,01 - 40%	23,17	35,26	4,89	35,39
40,01 - 50%	26,79	45,00	10,54	45,61
50,01 - 60%	20,45	54,29	16,38	55,53
60,01 - 70%	5,43	64,41	27,70	65,74
70,01 - 80%	1,83	71,72	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado	40,94		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	74,69		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,14%	0,33%	0,35%	0,42%	0,60%
Tasa anual equivalente	1,71%	3,94%	4,16%	4,92%	7,02%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,47%	7,36%
Aragón	0,67%	0,49%
Asturias	0,27%	0,23%
Canarias	4,73%	4,44%
Cantabria	0,11%	0,15%
Castilla y León	2,36%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,53%	2,13%
Cataluña	9,34%	8,67%
Comunidad Valenciana	45,80%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,18%	1,76%
Islas Baleares	5,61%	5,83%
La Rioja	0,52%	0,57%
Madrid	11,15%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,94%	1,78%
Navarra	4,01%	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	93	27.945,25	3.992,19	0,00	31.937,44	1,12	7.365.896,39	7.397.833,83	31,36	37,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	28.967,00	3.922,65	0,00	32.889,65	1,15	2.523.743,22	2.556.632,87	10,84	27,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	20.868,50	1.704,98	0,00	22.573,48	0,79	732.615,35	755.188,83	3,20	26,74
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	54.847,69	5.768,66	0,00	60.616,35	2,13	1.574.285,10	1.634.901,45	6,93	31,79
De > 6 a < 12 Meses	10	37.382,38	6.651,36	0,00	44.033,74	1,55	869.149,05	913.182,79	3,87	46,84
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	92.205,63	20.115,20	0,00	112.320,83	3,94	1.126.711,30	1.239.032,13	5,25	52,04
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	149.948,88	21.003,37	0,00	170.952,25	6,00	858.431,62	1.029.383,87	4,36	35,95
De ≥ 2 Años	82	1.801.683,72	570.726,64	0,00	2.372.410,36	83,31	5.690.654,90	8.063.065,26	34,18	50,88
Subtotal	285	2.213.849,05	633.885,05	0,00	2.847.734,10	100,00	20.741.486,93	23.589.221,03	100,00	39,45
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	74.901,54	0,00	0,00	74.901,54	8,56	0,00	74.901,54	8,56	22,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	23.325,66	67,63	0,00	23.393,29	2,67	0,00	23.393,29	2,67	6,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	7.441,67	67,81	0,00	7.509,48	0,86	0,00	7.509,48	0,86	3,77
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	30.747,73	100,40	0,00	30.848,13	3,53	0,00	30.848,13	3,53	13,90
De > 6 a < 12 Meses	2	69.437,45	934,63	0,00	70.372,08	8,05	0,00	70.372,08	8,05	8,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	22.273,70	358,82	0,00	22.632,52	2,59	0,00	22.632,52	2,59	7,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	75.904,42	114,53	0,00	76.018,95	8,69	0,00	76.018,95	8,69	45,49
De ≥ 2 Años	13	547.736,99	21.133,89	0,00	568.870,88	65,05	0,00	568.870,88	65,05	17,46
Subtotal	21	851.769,16	22.777,71	0,00	874.546,87	100,00	0,00	874.546,87	100,00	15,36
Total	306	3.065.618,21	656.662,76	0,00	3.722.280,97		20.741.486,93	24.463.767,90		37,35

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