

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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

Depositorio 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	27/12/2016	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	26.245,91 175.322.678,80 26,25%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,00000% 27/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2016 "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%	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,00000% 27/12/2016 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%	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,00000% 27/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 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%	Variable Euribor 3M+0,500% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,19900% 27/12/2016 50,855556 Bruto 41,193000 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%	Variable Euribor 3M+4,000% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	3,69900% 27/12/2016 945,300000 Bruto 765,693000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		217.322.678,80	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	4,36	4,07	3,87	3,68	3,44	3,27	3,12	2,97
		Amort. final	Fecha	01/02/2021	21/10/2020	08/08/2020	31/05/2020	04/03/2020	03/01/2020	07/11/2019	14/09/2019
		Amort. final	Años	7,25	6,75	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	Fecha	29/07/2021	21/04/2021	21/01/2021	30/10/2020	16/08/2020	08/06/2020	06/04/2020	08/02/2020
		Amort. final	Años	11,78	11,25	10,75	10,25	9,75	9,25	8,75	8,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,75	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00
		Amort. final	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	7,25	6,75	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	Fecha	06/05/2029	14/11/2028	24/05/2028	02/12/2027	14/06/2027	30/12/2026	26/07/2026	25/02/2026
		Amort. final	Años	13,50	13,26	12,76	12,26	11,76	11,50	11,01	10,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,75	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00
		Amort. final	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	7,25	6,75	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	Fecha	14,97	14,49	14,03	13,58	13,13	12,70	12,28	11,87
		Amort. final	Años	13/09/2031	21/03/2031	03/10/2030	20/04/2030	10/11/2029	05/06/2029	02/01/2029	05/08/2028
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,51	16,26	15,76	14,76	14,76	14,26	14,01	13,50
		Amort. final	Fecha	26/03/2033	26/12/2032	26/06/2032	26/12/2031	26/06/2031	26/12/2030	26/09/2030	26/03/2030
		Amort. final	Años	7,25	6,75	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2023	26/06/2023	25/03/2023	25/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	25/12/2021	26/09/2021
		Amort. final	Fecha	7,25	6,75	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00
		Amort. final	Años	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 E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,07	17,78	17,47	16,80	16,45	16,08	15,70	15,70
		Amort. final	Fecha	15/10/2034	02/07/2034	11/03/2034	11/07/2033	04/03/2033	20/10/2032	04/06/2032	04/06/2032
		Amort. final	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
	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
		Amort. final	Fecha	7,25	6,75	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00
		Amort. final	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021

* 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	80,67%	175.322.678,80	20,26%	94,81%	768.000.000,00	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00		12,35%	100.000.000,00	
Serie A2	80,67%	175.322.678,80		82,47%	668.000.000,00	
Serie B	6,07%	13.200.000,00	13,89%	1,63%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	5,34%	11.600.000,00	8,30%	1,43%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	3,31%	7.200.000,00	4,82%	0,89%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	4,60%	10.000.000,00		1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		217.322.678,80			810.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,82%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.915.010,05	-0,301%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		58.154,58	
Ints. cobrados ptes de ingreso		6.341,15	
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: 31/10/2016
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
AJAF 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

Depositario 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	3.351	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	211.027.321,83	800.012.981,57
Medio	62.974,43	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	430.463,12	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,94%	3,40%
Mínimo	0,39%	2,10%
Máximo	3,06%	6,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	169	273
Mínimo	10/11/2016	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%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,24%	0,33%	0,37%	0,60%
Tasa anual equivalente	3,29%	2,80%	3,90%	4,39%	6,96%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,48	7,10	0,14	7,86
10,01 - 20%	6,97	15,89	0,90	16,41
20,01 - 30%	14,61	25,55	2,20	25,62
30,01 - 40%	23,97	35,33	4,89	35,39
40,01 - 50%	26,69	45,18	10,54	45,61
50,01 - 60%	19,16	54,23	16,38	55,53
60,01 - 70%	5,59	64,33	27,70	65,74
70,01 - 80%	1,54	71,42	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado		40,55		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		74,19		99,98

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,50%	7,36%
Aragón	0,67%	0,49%
Asturias	0,27%	0,23%
Canarias	4,76%	4,44%
Cantabria	0,11%	0,15%
Castilla y León	2,32%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,50%	2,13%
Cataluña	9,41%	8,67%
Comunidad Valenciana	45,72%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,18%	1,77%
Islas Baleares	5,63%	5,83%
La Rioja	0,52%	0,57%
Madrid	11,22%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,95%	1,78%
Navarra	3,93%	4,08%
País Vasco	1,14%	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	96	31.159,33	4.138,27	0,00	35.297,60	1,21	6.904.439,77	6.939.737,37	31,06	36,87
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	16.520,30	2.322,72	0,00	18.843,02	0,65	1.620.884,58	1.639.727,60	7,34	31,75
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	39.339,97	4.154,05	0,00	43.494,02	1,49	1.708.296,58	1.751.790,60	7,84	30,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	33.579,37	3.783,01	0,00	37.362,38	1,28	995.489,05	1.032.851,43	4,62	34,34
De > 6 a < 12 Meses	11	57.926,42	7.399,67	0,00	65.326,09	2,24	792.236,97	857.563,06	3,84	38,36
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	66.899,03	12.877,19	0,00	79.776,22	2,74	739.034,92	818.811,14	3,66	49,79
De ≥ 18 a < 24 Meses	18	182.147,85	27.795,32	0,00	209.943,17	7,21	1.127.181,32	1.337.124,49	5,98	39,70
De ≥ 2 Años	82	1.847.356,52	573.840,43	0,00	2.421.196,95	83,17	5.542.906,34	7.964.103,29	35,65	50,69
Subtotal	277	2.274.928,79	636.310,66	0,00	2.911.239,45	100,00	19.430.469,53	22.341.708,98	100,00	40,13
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	75.621,76	0,00	0,00	75.621,76	8,63	0,00	75.621,76	8,63	12,57
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	30.767,33	205,06	0,00	30.972,39	3,53	0,00	30.972,39	3,53	5,34
De > 6 a < 12 Meses	2	65.314,06	529,75	0,00	65.843,81	7,51	0,00	65.843,81	7,51	13,39
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	34.871,12	648,50	0,00	35.519,62	4,05	0,00	35.519,62	4,05	6,08
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	98.178,12	504,31	0,00	98.682,43	11,26	0,00	98.682,43	11,26	21,87
De ≥ 2 Años	13	547.736,99	21.874,01	0,00	569.611,00	65,01	0,00	569.611,00	65,01	17,48
Subtotal	22	852.489,38	23.761,63	0,00	876.251,01	100,00	0,00	876.251,01	100,00	14,68
Total	299	3.127.418,17	660.072,29	0,00	3.787.490,46		19.430.469,53	23.217.959,99		37,67