

BZ HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2001

NIF
V83062406

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Barclays Bank (B. Zaragozano)

Administrador Activos
Barclays Bank (B. Zaragozano)

Directores Emisión Bonos
Barclays Bank (B. Zaragozano)

Aseguradores y Colocadores Bonos
Barclays Bank (B. Zaragozano)

Agente Pago Bonos
Barclays Bank (B. Zaragozano)

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Barclays Bank (B. Zaragozano)

Préstamo Gastos Iniciales
Barclays Bank (B. Zaragozano)

Depositarío Activos
Barclays Bank (B. Zaragozano)

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0315189003	25/07/2001 2.983	11.267,36 33.610.534,88 11,27%	100.000,00 298.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5720% 18/07/2011 44,77 Bruto 36,26 Neto	17/04/2027 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2011 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0315189011	25/07/2001 62	21.684,22 1.344.421,64 21,68%	100.000,00 6.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	1,8320% 18/07/2011 100,42 Bruto 81,34 Neto	17/04/2027 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2011 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido	A2	A2
Serie C ES0315189029	25/07/2001 55	100.000,00 5.500.000,00 100,00%	100.000,00 5.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	2,8320% 18/07/2011 715,87 Bruto 579,85 Neto	17/04/2027 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		40.454.956,52	310.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,54	1,33	1,31	1,11	1,10	1,09	0,90	0,89	
			Fecha	29/10/2012	14/08/2012	08/08/2012	27/05/2012	23/05/2012	18/05/2012	09/03/2012	07/03/2012	
		Amort. final	Años	1,76	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	
			Fecha	17/01/2013	17/10/2012	17/10/2012	17/07/2012	17/07/2012	17/07/2012	17/04/2012	17/04/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,77	3,47	3,21	2,97	2,76	2,57	2,41	2,26	
			Fecha	22/01/2015	05/10/2014	30/06/2014	04/04/2014	18/01/2014	11/11/2013	12/09/2013	20/07/2013	
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,25	6,76	6,25	6,01	
			Fecha	17/04/2020	17/10/2019	17/04/2019	17/10/2018	17/07/2018	17/01/2018	17/07/2017	17/04/2017	
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,54	1,33	1,31	1,11	1,10	1,09	0,90	0,89
				Fecha	29/10/2012	14/08/2012	08/08/2012	27/05/2012	23/05/2012	18/05/2012	09/03/2012	07/03/2012
			Amort. final	Años	1,76	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00
				Fecha	17/01/2013	17/10/2012	17/10/2012	17/07/2012	17/07/2012	17/07/2012	17/04/2012	17/04/2012
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,77	3,47	3,21	2,97	2,76	2,57	2,41	2,26		
		Fecha	22/01/2015	05/10/2014	30/06/2014	04/04/2014	18/01/2014	11/11/2013	12/09/2013	20/07/2013		
	Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,25	6,76	6,25	6,01		
		Fecha	17/04/2020	17/10/2019	17/04/2019	17/10/2018	17/07/2018	17/01/2018	17/07/2017	17/04/2017		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,76	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	
			Fecha	17/01/2013	17/10/2012	17/10/2012	17/07/2012	17/07/2012	17/07/2012	17/04/2012	17/04/2012	
		Amort. final	Años	1,76	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	
			Fecha	17/01/2013	17/10/2012	17/10/2012	17/07/2012	17/07/2012	17/07/2012	17/04/2012	17/04/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,24	10,76	10,30	9,84	9,39	8,96	8,54	8,13	
			Fecha	11/07/2022	17/01/2022	30/07/2021	14/02/2021	04/09/2020	29/03/2020	28/10/2019	01/06/2019	
		Amort. final	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	
			Fecha	17/07/2026	17/07/2026	17/07/2026	17/07/2026	17/07/2026	17/07/2026	17/07/2026	17/07/2026	

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
		% MC		% MC		
Serie A	83,08%	33.610.534,88	21,98%	96,23%	298.300.000,00	5,27%
Serie B	3,32%	1.344.421,64	18,66%	2,00%	6.200.000,00	3,27%
Serie C	13,60%	5.500.000,00	5,06%	1,77%	5.500.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		40.454.956,52			310.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,06%	2.046.979,18		1,50%	4.650.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		0,00	1,250%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		230.062,07		
Ints. cobrados ptes de ingreso		16.448,48		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			2.046.979,18	
Préstamo Subordinado C/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.572	6.648
Principal			
Pendiente vencimiento		39.095.387,48	310.001.720,87
Medio		24.869,84	46.630,82
Mínimo		17,04	5.951,29
Máximo		422.940,76	974.868,56
Interés nominal			
Medio ponderado		3,54%	5,89%
Mínimo		0,00%	3,90%
Máximo		5,00%	8,88%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		111	190
Mínimo		01/06/2011	01/01/2003
Máximo		01/10/2026	05/07/2026
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,07%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		99,93%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/V	% P/V
0,01 - 10%		6,87	6,66	7,66
10,01 - 20%		18,53	15,47	15,75
20,01 - 30%		23,30	24,96	25,34
30,01 - 40%		24,97	35,38	35,36
40,01 - 50%		20,90	44,30	45,38
50,01 - 60%		5,43	53,52	55,09
60,01 - 70%			14,46	64,93
70,01 - 80%			18,05	74,76
Medio ponderado		30,14		49,86
Mínimo		0,01		0,99
Máximo		59,51		79,58

Informe resumen

Fecha: 31/05/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2001

NIF
V83062406

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Barclays Bank (B. Zaragozano)

Administrador Activos
Barclays Bank (B. Zaragozano)

Directores Emisión Bonos
Barclays Bank (B. Zaragozano)

Aseguradores y Colocadores Bonos
Barclays Bank (B. Zaragozano)

Agente Pago Bonos
Barclays Bank (B. Zaragozano)

Mercado Negociación
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Barclays Bank (B. Zaragozano)

Préstamo Gastos Iniciales
Barclays Bank (B. Zaragozano)

Depositario Activos
Barclays Bank (B. Zaragozano)

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,98%	0,52%	0,59%	0,59%	0,95%
Tasa anual equivalente	11,14%	6,02%	6,90%	6,90%	10,85%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	18,60%	19,08%
Aragón	5,91%	6,29%
Asturias	2,53%	1,68%
Canarias	6,19%	6,05%
Cantabria	0,81%	0,96%
Castilla y León	5,46%	4,71%
Castilla-La Mancha	6,49%	5,20%
Cataluña	15,56%	14,51%
Comunidad Valenciana	8,03%	8,88%
Extremadura	1,46%	1,09%
Galicia	3,17%	2,40%
Islas Baleares	2,76%	2,73%
La Rioja	0,27%	0,38%
Madrid	19,79%	21,66%
Murcia	0,94%	1,25%
Navarra	0,33%	0,55%
País Vasco	1,69%	2,59%

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	29	5.434,74	674,45	0,00	6.109,19	1,37	714.872,37	720.981,56	28,22	21,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	4.905,78	1.263,36	0,00	6.169,14	1,38	228.586,77	234.755,91	9,19	27,21
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	2.512,72	1.063,16	0,00	3.575,88	0,80	149.267,21	152.843,09	5,98	30,37
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	7.958,79	1.703,93	0,00	9.662,72	2,16	125.401,34	135.064,06	5,29	19,64
De > 6 a < 12 Meses	2	8.183,45	2.019,55	0,00	10.203,00	2,28	64.711,33	74.914,33	2,93	30,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	31.952,19	23.103,80	0,00	55.055,99	12,33	449.173,24	504.229,23	19,74	36,07
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	15.888,77	5.862,76	0,00	21.751,53	4,87	156.873,53	178.625,06	6,99	29,32
De ≥ 2 Años	17	208.493,69	64.758,15	60.886,35	334.138,19	74,81	219.194,80	553.332,99	21,66	29,70
Subtotal	72	285.330,13	100.449,16	60.886,35	446.665,64	100,00	2.108.080,59	2.554.746,23	100,00	27,04
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	72	285.330,13	100.449,16	60.886,35	446.665,64		2.108.080,59	2.554.746,23		27,04