

BZ HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
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)

Depositario 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	1,51	1,31	1,30	1,11	1,10	1,09	0,90	0,90	
		Amort. final	Años	20/10/2012	08/08/2012	04/08/2012	25/05/2012	22/05/2012	19/05/2012	11/03/2012	09/03/2012	
		Amort. final	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	3,69	3,41	3,17	2,95	2,75	2,58	2,42	2,29	
		Amort. final	Fecha	24/12/2014	13/09/2014	15/06/2014	27/03/2014	15/01/2014	13/11/2013	17/09/2013	29/07/2013	
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,25	6,76	6,25	6,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,51	1,31	1,30	1,11	1,10	1,09	0,90	0,90	
		Amort. final	Fecha	20/10/2012	08/08/2012	04/08/2012	25/05/2012	22/05/2012	19/05/2012	11/03/2012	09/03/2012	
		Amort. final	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	3,69	3,41	3,17	2,95	2,75	2,58	2,42	2,29	
		Amort. final	Fecha	24/12/2014	13/09/2014	15/06/2014	27/03/2014	15/01/2014	13/11/2013	17/09/2013	29/07/2013	
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,25	6,76	6,25	6,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,76	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	
		Amort. final	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	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	11,20	10,73	10,27	9,82	9,39	8,96	8,55	8,15	
		Amort. final	Fecha	24/06/2022	04/01/2022	21/07/2021	08/02/2021	01/09/2020	29/03/2020	31/10/2019	08/06/2019	
		Amort. final	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	
		Amort. final	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			
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		3.814.510,22	1,270%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		235.533,97		
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.614,60		
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		1.559	6.648
Principal			
Pendiente vencimiento		38.407.712,01	310.001.720,87
Medio		24.636,12	46.630,82
Mínimo		16,94	5.951,29
Máximo		421.134,60	974.868,56
Interés nominal			
Medio ponderado		3,54%	5,89%
Mínimo		1,70%	3,90%
Máximo		5,00%	8,88%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		110	190
Mínimo		01/07/2011	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/VT)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%		7,00	6,64	1,02
10,01 - 20%		19,09	15,53	5,28
20,01 - 30%		22,58	24,89	9,60
30,01 - 40%		25,46	35,32	14,76
40,01 - 50%		20,63	44,26	19,38
50,01 - 60%		5,24	53,45	17,45
60,01 - 70%				14,46
70,01 - 80%				18,05
Medio ponderado		29,97		49,86
Mínimo		0,01		0,99
Máximo		59,34		79,58

Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
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
AIAF 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	0,65%	0,65%	0,53%	0,58%	0,95%
Tasa anual equivalente	7,52%	7,56%	6,22%	6,73%	10,82%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	18,68%	19,08%
Aragón	5,92%	6,29%
Asturias	2,52%	1,68%
Canarias	6,06%	6,05%
Cantabria	0,82%	0,96%
Castilla y León	5,39%	4,71%
Castilla-La Mancha	6,51%	5,20%
Cataluña	15,67%	14,51%
Comunidad Valenciana	7,96%	8,88%
Extremadura	1,47%	1,09%
Galicia	3,18%	2,40%
Islas Baleares	2,78%	2,73%
La Rioja	0,27%	0,38%
Madrid	19,80%	21,66%
Murcia	0,94%	1,25%
Navarra	0,34%	0,55%
País Vasco	1,70%	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	26	6.476,19	1.309,90	0,00	7.786,09	1,69	664.320,38	672.106,47	26,47	19,13
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	3.521,74	1.256,68	0,00	4.778,42	1,04	230.169,11	234.947,53	9,25	32,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	5.278,73	1.473,89	0,00	6.752,62	1,47	183.697,59	190.450,21	7,50	24,14
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	8.110,41	1.594,93	0,00	9.705,34	2,11	111.033,49	120.738,83	4,75	18,82
De > 6 a < 12 Meses	2	4.716,54	2.010,18	0,00	6.726,72	1,46	66.180,07	72.906,79	2,87	33,70
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	38.908,05	24.977,62	0,00	63.885,67	13,88	457.358,80	521.244,47	20,52	35,39
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	9.015,11	2.054,25	0,00	11.069,36	2,40	93.737,11	104.806,47	4,13	28,27
De ≥ 2 Años	18	218.582,84	68.910,74	62.178,14	349.671,72	75,95	272.713,48	622.385,20	24,51	31,00
Subtotal	69	294.609,61	103.588,19	62.178,14	460.375,94	100,00	2.079.210,03	2.539.585,97	100,00	26,11
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	69	294.609,61	103.588,19	62.178,14	460.375,94		2.079.210,03	2.539.585,97		26,11