

BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
Divisa: EUR



Fecha constitución
29/07/2002

NIF
V83385542
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Credit Suisse First Boston

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Credit Suisse First Boston

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular Español S.A

Cuenta Principales
Bancaja

Crédito Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Depositorio Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Table with 8 columns: Serie, Fecha emisión, Nominal, Clase de interés, Tipo de Interés, Amortización, Calificación. Rows include Serie A, B, C and a Total row.

Table with 11 columns: Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP). Rows include Serie A, B, C with various amortization options.

Hipótesis de morosidad y fallos de la cartera de Participaciones / Préstamos Hipotecarios: 0%.
El periodo de Restitución de Préstamos Hipotecarios finalizará el 23/06/2007 y, durante el mismo, siempre se procederá a la restitución de Préstamos Hipotecarios en cada una de las fechas de pago y por la totalidad del Importe de Adquisición disponible en cada una de ellas.
\* Amortización a opción de la Sociedad Gestora cuando el importe del principal pendiente de amortizar de las Participaciones / Préstamos Hipotecarios sea inferior al 10% del inicial, una vez finalizado el Periodo de Restitución.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Table with 5 columns: Actual, A la emisión, % MC. Rows include Serie A, B, C, Emisión de Bonos, Crédito Subordinado, Fondo de Reserva Ppal.

Table with 4 columns: Activo, Saldo, Interés. Rows include Cuenta de Tesorería, Cuenta de Principales, Ppales. cobrados ptes de ingreso, Ints. cobrados ptes de ingreso, Pasivo, Disponible, Saldo, Interés, Préstamo Gastos Iniciales, Crédito Subordinado, Depósito en garantía permuta, Importe, Depositado, COG \*, Efectivo, Valores.

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

Table with 3 columns: General, Actual, A la constitución. Rows include Número, Principal, Pendiente vencimiento, Medio, Mínimo, Máximo, Interés nominal, Medio ponderado, Mínimo, Máximo, Vencimiento final, Media ponderada (meses), Mínimo, Máximo, Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento), EURIBOR/MIBOR a 1 año, EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario), M. Hipotecario Cajas de Ahorro, Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA).

Table with 4 columns: Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT), Actual, A la constitución. Rows include % Cartera, % P/VT, 0,01 - 10%, 10,01 - 20%, 20,01 - 30%, 30,01 - 40%, 40,01 - 50%, 50,01 - 60%, 60,01 - 70%, 70,01 - 80%, Medio ponderado, Mínimo, Máximo.

BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2009  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
29/07/2002

NIF  
V63385542  
  
Sociedad Gestora  
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
Bancaja

Administrador Activos  
Bancaja

Directores Emisión Bonos  
Bancaja  
Credit Suisse First Boston

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
Credit Suisse First Boston

Agente Pago Bonos  
Bancaja

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Banco Popular Español S.A

Cuenta Principales  
Bancaja

Crédito Subordinado  
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales  
Bancaja

Permuta Intereses  
Bancaja

Depositario Activos  
Bancaja

Audidores Fondo  
Ernst&Young

Amortización anticipada

|                        | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
|------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| Tasa mensual constante | 0,69%      | 0,59%           | 0,62%           | 0,69%            | 1,01%     |
| Tasa anual equivalente | 7,98%      | 6,80%           | 7,21%           | 7,94%            | 11,42%    |

Restitución de activos titulizados

|                                 |                |
|---------------------------------|----------------|
| Ultima adquisición (fecha)      | 27/12/2006     |
| Número de préstamos adquiridos  | 672            |
| Principal préstamos adicionales | 39.910.766,88  |
| Acumulado de adquisiciones      |                |
| Número de préstamos adquiridos  | 12.742         |
| Principal préstamos adicionales | 480.136.857,22 |
| Próxima adquisición (fecha)     |                |
| Fin del periodo de restitución  | 23/06/2007     |

Distribución geográfica

|                      | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía            | 2,86%  | 0,20%             |
| Aragón               | 0,72%  | 0,54%             |
| Asturias             | 0,16%  | 0,02%             |
| Canarias             | 2,87%  | 0,20%             |
| Cantabria            | 0,09%  |                   |
| Castilla y León      | 1,03%  | 0,07%             |
| Castilla-La Mancha   | 3,62%  | 4,16%             |
| Cataluña             | 2,65%  | 0,57%             |
| Comunidad Valenciana | 71,98% | 87,56%            |
| Extremadura          | 0,24%  | 0,01%             |
| Galicia              | 0,98%  |                   |
| Islas Baleares       | 2,52%  | 2,76%             |
| La Rioja             | 0,22%  | 0,01%             |
| Madrid               | 7,56%  | 3,74%             |
| Murcia               | 1,05%  | 0,14%             |
| Navarra              | 0,65%  |                   |
| País Vasco           | 0,82%  | 0,01%             |

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      | 317               | 66.385,99              | 20.941,67 | 0,00  | 87.327,66  | 32,27  | 9.194.668,80              | 9.281.996,46  | 71,12  | 29,54                          |
| De > 1 a ≤ 2 Meses    | 63                | 32.991,65              | 11.169,83 | 0,00  | 44.161,48  | 16,32  | 1.729.072,84              | 1.773.234,32  | 13,59  | 27,95                          |
| De > 2 a ≤ 3 Meses    | 25                | 16.766,60              | 6.104,53  | 0,00  | 22.871,13  | 8,45   | 550.661,12                | 573.532,25    | 4,39   | 32,01                          |
| De > 3 a ≤ 6 Meses    | 20                | 21.188,87              | 12.573,15 | 0,00  | 33.762,02  | 12,48  | 729.437,47                | 763.199,49    | 5,85   | 29,98                          |
| De > 6 a < 12 Meses   | 12                | 22.056,09              | 15.599,66 | 0,00  | 37.655,75  | 13,92  | 394.119,01                | 431.774,76    | 3,31   | 28,60                          |
| De ≥ 12 a < 18 Meses  | 4                 | 4.805,65               | 4.548,11  | 0,00  | 9.353,76   | 3,46   | 80.269,51                 | 89.623,27     | 0,69   | 19,06                          |
| De ≥ 18 a < 24 Meses  | 2                 | 4.688,94               | 953,51    | 0,00  | 5.642,45   | 2,09   | 7.941,82                  | 13.584,27     | 0,10   | 22,08                          |
| De ≥ 2 Años           | 5                 | 15.105,06              | 14.731,99 | 0,00  | 29.837,05  | 11,03  | 95.267,68                 | 125.104,73    | 0,96   | 43,88                          |
| Subtotal              | 448               | 183.988,85             | 86.622,45 | 0,00  | 270.611,30 | 100,00 | 12.781.438,25             | 13.052.049,55 | 100,00 | 29,38                          |
| 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                 | 448               | 183.988,85             | 86.622,45 | 0,00  | 270.611,30 |        | 12.781.438,25             | 13.052.049,55 |        | 29,38                          |