

BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2010
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
Banco Cooperativo

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
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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312882006	31/07/2002 5.001	45.386,71 226.978.936,71 45,39%	100.000,00 500.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1390% 23/12/2010 130,67 Bruto 105,84 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	23/12/2010 salvo circunstancias "Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0312882014	31/07/2002 104	87.299,60 9.079.158,40 87,30%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3790% 23/12/2010 304,31 Bruto 246,49 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido	AA A1	A+ A1
Serie C ES0312882022	31/07/2002 104	100.000,00 10.400.000,00 100,00%	100.000,00 10.400.000,00	Fijo 6,75% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	6,7500% 23/12/2010 1.706,25 Bruto 1.382,06 Neto	23/06/2034 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	BBB Baa2	BBB Baa2
Total		246.458.095,11	520.900.000,00						

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	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
		Vida media	Años	3,98	3,68	3,41	3,20	2,96	2,75	2,44
Serie A	Con amortización opcional *	Fecha	22/09/2014	05/06/2014	25/02/2014	09/12/2013	15/09/2013	28/06/2013	01/05/2013	08/03/2013
		Amort. final	Años	7,73	7,24	6,73	6,48	5,99	5,48	4,98
		Fecha	23/06/2018	23/12/2017	23/06/2017	23/03/2017	23/09/2016	23/03/2016	23/12/2015	23/09/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,29	3,98	3,70	3,45	3,22	3,01	2,83
		Fecha	13/01/2015	22/09/2014	11/06/2014	11/03/2014	18/12/2013	04/10/2013	28/07/2013	27/05/2013
		Amort. final	Años	12,48	11,99	11,24	10,74	9,99	9,48	8,99
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	23/03/2023	23/09/2022	23/12/2021	23/06/2021	23/09/2020	23/03/2020	23/09/2019	23/03/2019
		Amort. final	Años	3,99	3,69	3,42	3,21	2,98	2,76	2,45
		Fecha	26/09/2014	09/06/2014	01/03/2014	13/12/2013	20/09/2013	03/07/2013	06/05/2013	13/03/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,73	7,24	6,73	6,48	5,99	5,48	4,98
		Fecha	23/06/2018	23/12/2017	23/06/2017	23/03/2017	23/09/2016	23/03/2016	23/12/2015	23/09/2015
		Amort. final	Años	4,29	3,98	3,70	3,45	3,22	3,01	2,83
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	13/01/2015	22/09/2014	11/06/2014	11/03/2014	18/12/2013	04/10/2013	28/07/2013	27/05/2013
		Amort. final	Años	12,48	11,99	11,24	10,74	9,99	9,48	8,99
		Fecha	23/03/2023	23/09/2022	23/12/2021	23/06/2021	23/09/2020	23/03/2020	23/09/2019	23/03/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,73	7,24	6,73	6,48	5,99	5,48	5,23
		Fecha	23/06/2018	23/12/2017	23/06/2017	23/03/2017	23/09/2016	23/03/2016	23/12/2015	23/09/2015
		Amort. final	Años	7,73	7,24	6,73	6,48	5,99	5,48	5,23

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

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC		% MC
Serie A	92,10%	226.978.936,71	8,96%	96,01%	4,50%
Serie B	3,68%	9.079.158,40	5,28%	2,00%	2,50%
Serie C	4,22%	10.400.000,00	1,06%	2,00%	0,50%
Emisión de Bonos		246.458.095,11		520.900.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)	0,00%	0,00	0,50%	2.804.500,00	
Fondo de Reserva Ppal.	1,06%	2.604.500,00	0,00%	0,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.288.000,80	0,879%
Cuenta de Principales		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		495.716,40	
Ints. cobrados ptes de ingreso		55.796,42	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Crédito Subordinado L/P		0,00	0,00
Crédito Subordinado C/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo		8.720.000,00	
Valores			0,00
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		10.405	13.589
Principal			
Pendiente vencimiento		244.857.208,21	520.884.293,07
Medio		23.532,65	38.331,32
Mínimo		49,04	17,13
Máximo		600.601,42	221.330,59
Interés nominal			
Medio ponderado		2,33%	5,03%
Mínimo		1,00%	3,75%
Máximo		5,88%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		113	180
Mínimo		01/10/2010	06/08/2002
Máximo		26/08/2039	30/04/2027
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		5,10%	10,74%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		79,68%	62,16%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		15,11%	26,77%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,12%	0,32%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		5,18	6,71
10,01 - 20%		16,34	15,42
20,01 - 30%		20,45	25,13
30,01 - 40%		26,58	35,19
40,01 - 50%		22,14	44,74
50,01 - 60%		9,22	53,68
60,01 - 70%		0,09	60,21
70,01 - 80%			23,48
Medio ponderado		32,27	57,41
Mínimo		0,02	0,02
Máximo		60,86	78,80

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@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/09/2010
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
Banco Cooperativo

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
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	0,25%	0,29%	0,36%	0,44%	0,92%
Tasa anual equivalente	2,97%	3,42%	4,22%	5,16%	10,52%

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	3,04%	0,20%
Aragón	0,77%	0,54%
Asturias	0,18%	0,02%
Canarias	3,04%	0,20%
Cantabria	0,08%	
Castilla y León	1,02%	0,07%
Castilla-La Mancha	3,61%	4,16%
Cataluña	2,77%	0,57%
Comunidad Valenciana	71,16%	87,56%
Extremadura	0,25%	0,01%
Galicia	1,05%	
Islas Baleares	2,60%	2,76%
La Rioja	0,23%	0,01%
Madrid	7,58%	3,74%
Murcia	1,08%	0,14%
Navarra	0,71%	
Pais Vasco	0,83%	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	304	62.452,26	7.662,74	0,00	70.115,00	19,06	7.213.504,66	7.283.619,66	63,60	24,60
De > 1 a ≤2 Meses	59	31.791,36	4.955,49	0,00	36.746,85	9,99	1.599.046,75	1.635.793,60	14,28	27,41
De > 2 a ≤3 Meses	18	15.750,36	3.082,32	0,00	18.832,68	5,12	583.957,43	602.790,11	5,26	30,51
De > 3 a ≤6 Meses	16	29.856,60	4.964,60	0,00	34.821,20	9,47	630.955,87	665.777,07	5,81	24,24
De > 6 a < 12 Meses	9	24.691,62	5.225,83	0,00	29.917,45	8,13	219.266,61	249.184,06	2,18	29,30
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	58.395,61	25.888,74	0,00	84.284,35	22,91	508.864,04	593.148,39	5,18	28,63
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	21.893,36	14.198,61	0,00	36.091,97	9,81	171.845,70	207.937,67	1,82	37,17
De ≥ 2 Años	12	34.145,50	22.931,06	0,00	57.076,56	15,51	156.098,24	213.174,80	1,86	26,36
Subtotal	434	278.976,67	88.909,39	0,00	367.886,06	100,00	11.083.539,30	11.451.425,36	100,00	25,68
Dudosos (subjetivos)										
	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	434	278.976,67	88.909,39	0,00	367.886,06		11.083.539,30	11.451.425,36		25,68

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@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es