

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2006

NIF
G84669332
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
Société Générale

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositarío Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

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	100.000,00 100.000.000,00 100,00%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,010% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	2,8090% 26/06/2006 632,025000 Bruto 537,221250 Neto	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2006 "Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	100.000,00 668.000.000,00 100,00%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	2,9490% 26/06/2006 663,525000 Bruto 563,996250 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	100.000,00 13.200.000,00 100,00%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M + 0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	2,9890% 26/06/2006 672,525000 Bruto 571,646250 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA Aa2	AA Aa2
Serie C ES0361796032	06/04/2006 116	100.000,00 11.600.000,00 100,00%	100.000,00 11.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	3,0890% 26/06/2006 695,025000 Bruto 590,771250 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A A2	A A2
Serie D ES0361796040	06/04/2006 72	100.000,00 7.200.000,00 100,00%	100.000,00 7.200.000,00	Variable Euribor 3M + 0,500% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	3,2990% 26/06/2006 742,275000 Bruto 630,933750 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ Baa3	BBB+ Baa3
Serie E ES0361796057	06/04/2006 100	100.000,00 10.000.000,00 100,00%	100.000,00 10.000.000,00	Variable Euribor 3M + 4,000% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	6,7990% 26/06/2006 1.529,775000 Bruto 1.300,308750 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Ca	CC Ca
Total		810.000.000,00		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		0,00	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30	1,40	1,50
		% TACP Anual equivalente		0,00	10,28	11,36	12,43	13,49	14,53	15,56	16,59
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,05	0,67	0,63	0,59	0,57	0,55	0,53	0,50
		Amort. final	Años	18/05/2008	28/12/2006	14/12/2006	01/12/2006	23/11/2006	15/11/2006	08/11/2006	31/10/2006
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,05	0,67	0,63	0,59	0,57	0,55	0,53	0,50
		Amort. final	Años	18/05/2008	28/12/2006	14/12/2006	01/12/2006	23/11/2006	15/11/2006	08/11/2006	31/10/2006
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,42	6,31	5,92	5,60	5,28	5,01	4,77	4,54
		Amort. final	Años	25/09/2020	17/01/2013	17/08/2012	31/03/2012	05/12/2011	09/08/2011	03/05/2011	02/02/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,42	6,31	5,92	5,60	5,28	5,01	4,77	4,54
		Amort. final	Años	25/09/2020	17/01/2013	17/08/2012	31/03/2012	05/12/2011	09/08/2011	03/05/2011	02/02/2011
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,80	9,53	8,94	8,41	7,96	7,50	7,12	6,78
		Amort. final	Años	11/02/2025	06/11/2015	05/04/2015	22/09/2014	13/04/2014	28/10/2013	12/06/2013	07/02/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,80	9,53	8,94	8,41	7,96	7,50	7,12	6,78
		Amort. final	Años	11/02/2025	06/11/2015	05/04/2015	22/09/2014	13/04/2014	28/10/2013	12/06/2013	07/02/2013
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,80	9,53	8,94	8,41	7,96	7,50	7,12	6,78
		Amort. final	Años	11/02/2025	06/11/2015	05/04/2015	22/09/2014	13/04/2014	28/10/2013	12/06/2013	07/02/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,80	9,53	8,94	8,41	7,96	7,50	7,12	6,78
		Amort. final	Años	11/02/2025	06/11/2015	05/04/2015	22/09/2014	13/04/2014	28/10/2013	12/06/2013	07/02/2013
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,80	9,53	8,94	8,41	7,96	7,50	7,12	6,78
		Amort. final	Años	11/02/2025	06/11/2015	05/04/2015	22/09/2014	13/04/2014	28/10/2013	12/06/2013	07/02/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,80	9,53	8,94	8,41	7,96	7,50	7,12	6,78
		Amort. final	Años	11/02/2025	06/11/2015	05/04/2015	22/09/2014	13/04/2014	28/10/2013	12/06/2013	07/02/2013
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,80	9,53	8,94	8,41	7,96	7,50	7,12	6,78
		Amort. final	Años	11/02/2025	06/11/2015	05/04/2015	22/09/2014	13/04/2014	28/10/2013	12/06/2013	07/02/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,80	9,53	8,94	8,41	7,96	7,50	7,12	6,78
		Amort. final	Años	11/02/2025	06/11/2015	05/04/2015	22/09/2014	13/04/2014	28/10/2013	12/06/2013	07/02/2013

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A		94,81%	768.000.000,00	5,25%	94,81%
Serie A1		12,35%	100.000.000,00	12,35%	100.000.000,00
Serie A2		82,47%	668.000.000,00	82,47%	668.000.000,00
Serie B		1,63%	13.200.000,00	1,63%	13.200.000,00
Serie C		1,43%	11.600.000,00	1,43%	11.600.000,00
Serie D		0,89%	7.200.000,00	0,89%	7.200.000,00
Serie E		1,23%	10.000.000,00	1,23%	10.000.000,00
Emisión de Bonos			810.000.000,00		810.000.000,00
Fondo de Reserva		1,25%	10.000.000,00	1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	21.468.009,35	2,799%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.292.189,41		
Ints. cobrados ptes de ingreso	295.209,96		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.850.000,00	4,799%
Línea Liquidez A1	0,00		0,00

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: Pº de la Castellana, 19 - 28046 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2006
Divisa: EUR



Fecha constitución
03/04/2006

NIF
G84669332
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
Société Générale

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	7.007	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	787.380.386,31	800.012.981,57	
Medio	112.370,54	112.789,09	
Mínimo	0,98	0,52	
Máximo	600.000,00	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,46%	3,40%	
Mínimo	2,10%	2,10%	
Máximo	6,91%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	273	273	
Mínimo	15/05/2006	10/04/2006	
Máximo	05/10/2040	05/10/2040	
Índice de referencia (distribución)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,13	0,13	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,87	99,86	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,14	7,77	0,14	7,86
10,01 - 20%	0,92	16,43	0,90	16,41
20,01 - 30%	2,24	25,66	2,20	25,62
30,01 - 40%	4,94	35,41	4,89	35,39
40,01 - 50%	10,60	45,55	10,54	45,61
50,01 - 60%	16,48	55,49	16,38	55,53
60,01 - 70%	27,77	65,65	27,70	65,74
70,01 - 80%	26,35	75,62	26,61	75,70
80,01 - 90%	5,31	84,90	5,42	84,94
90,01 - 100%	5,22	95,00	5,23	95,16
Medio ponderado	64,10		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	99,98		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,43%				1,43%
Tasa anual equivalente	15,84%				15,84%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,34%	7,36%
Aragón	0,49%	0,49%
Asturias	0,24%	0,23%
Canarias	4,49%	4,44%
Cantabria	0,14%	0,15%
Castilla y León	2,57%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,15%	2,13%
Cataluña	8,65%	8,67%
Comunidad Valenciana	48,14%	48,19%
Extremadura	0,30%	0,31%
Galicia	1,79%	1,76%
Islas Baleares	5,79%	5,83%
La Rioja	0,57%	0,57%
Madrid	10,28%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,78%	1,78%
Navarra	4,12%	4,08%
País Vasco	1,12%	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	%				
Hasta 1 Mes	236	55.410,09	32.882,58	0,00	88.292,67	100,00	28.894.629,37	28.982.922,04	100,00	62,23
Total	236	55.410,09	32.882,58	0,00	88.292,67		28.894.629,37	28.982.922,04		62,23