

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2006
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

Linea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositarario 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%	100.000,00 100.000.000,00 100,00%	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%	100.000,00 668.000.000,00 100,00%	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 13.200.000,00 100,00%	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 11.600.000,00 100,00%	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 7.200.000,00 100,00%	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 10.000.000,00 100,00%	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	2,09	0,68	0,64	0,61	0,58	0,56	0,54	0,52
		Fecha	03/07/2008	01/02/2007	21/01/2007	09/01/2007	28/12/2006	20/12/2006	14/12/2006	08/12/2006	
	Amort. final	Años	3,82	1,07	1,07	1,07	1,07	0,82	0,82	0,82	
		Fecha	26/03/2010	26/06/2007	26/06/2007	26/06/2007	26/06/2007	26/03/2007	26/03/2007	26/03/2007	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,09	0,68	0,64	0,61	0,58	0,56	0,54	0,52
		Fecha	03/07/2008	01/02/2007	21/01/2007	09/01/2007	28/12/2006	20/12/2006	14/12/2006	08/12/2006	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,63	6,89	6,46	6,07	5,74	5,41	5,14	4,88
		Fecha	26/12/2040	26/12/2040	26/12/2040	26/12/2040	26/12/2040	26/12/2040	26/12/2040	26/12/2040	
	Amort. final	Años	23,59	13,83	13,08	12,33	11,83	11,08	10,58	10,08	
		Fecha	26/12/2029	26/03/2020	26/06/2019	26/09/2018	26/03/2018	26/06/2017	26/12/2016	26/06/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,55	7,06	6,64	6,26	5,92	5,61	5,33	5,08
		Fecha	13/12/2020	19/06/2013	16/01/2013	31/08/2012	29/04/2012	07/01/2012	27/09/2011	26/06/2011	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,65	9,41	8,84	8,31	7,87	7,42	7,04	6,70
		Fecha	17/01/2025	27/10/2015	31/03/2015	19/09/2014	12/04/2014	27/10/2013	12/06/2013	09/02/2013	
	Amort. final	Años	23,59	13,83	13,08	12,33	11,83	11,08	10,58	10,08	
		Fecha	26/12/2029	26/03/2020	26/06/2019	26/09/2018	26/03/2018	26/06/2017	26/12/2016	26/06/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,17	10,22	9,64	9,10	8,62	8,18	7,78	7,42
		Fecha	26/07/2025	16/08/2016	15/01/2016	06/07/2015	10/01/2015	02/08/2014	09/03/2014	30/10/2013	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,65	9,41	8,84	8,31	7,87	7,42	7,04	6,70
		Fecha	17/01/2025	27/10/2015	31/03/2015	19/09/2014	12/04/2014	27/10/2013	12/06/2013	09/02/2013	
	Amort. final	Años	23,59	13,83	13,08	12,33	11,83	11,08	10,58	10,08	
		Fecha	26/12/2029	26/03/2020	26/06/2019	26/09/2018	26/03/2018	26/06/2017	26/12/2016	26/06/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,17	10,22	9,64	9,10	8,62	8,18	7,78	7,42
		Fecha	26/07/2025	16/08/2016	15/01/2016	06/07/2015	10/01/2015	02/08/2014	09/03/2014	30/10/2013	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,65	9,41	8,84	8,31	7,87	7,42	7,04	6,70
		Fecha	17/01/2025	27/10/2015	31/03/2015	19/09/2014	12/04/2014	27/10/2013	12/06/2013	09/02/2013	
	Amort. final	Años	23,59	13,83	13,08	12,33	11,83	11,08	10,58	10,08	
		Fecha	26/12/2029	26/03/2020	26/06/2019	26/09/2018	26/03/2018	26/06/2017	26/12/2016	26/06/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,17	10,22	9,64	9,10	8,62	8,18	7,78	7,42
		Fecha	26/07/2025	16/08/2016	15/01/2016	06/07/2015	10/01/2015	02/08/2014	09/03/2014	30/10/2013	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,89	10,53	9,91	9,32	8,88	8,34	7,94	7,55
		Fecha	15/04/2026	06/12/2016	24/04/2016	23/09/2015	15/04/2015	29/09/2014	06/05/2014	15/12/2013	
	Amort. final	Años	23,59	13,83	13,08	12,33	11,83	11,08	10,58	10,08	
		Fecha	26/12/2029	26/03/2020	26/06/2019	26/09/2018	26/03/2018	26/06/2017	26/12/2016	26/06/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,19	2,72	2,59	2,46	2,33	2,20	2,09	1,99
		Fecha	04/08/2022	18/08/2013	22/02/2013	20/09/2012	05/05/2012	03/01/2012	14/09/2011	06/06/2011	
	Amort. final	Años	34,60	34,60	34,60	34,60	34,60	34,60	34,60	34,60	
		Fecha	26/12/2040	26/12/2040	26/12/2040	26/12/2040	26/12/2040	26/12/2040	26/12/2040	26/12/2040	

* 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%	768.000.000,00	5,25%
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	3,60%	1,63%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	1,43%	11.600.000,00	2,15%	1,43%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	0,89%	7.200.000,00	1,25%	0,89%	7.200.000,00	1,25%
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		38.284.769,72	2,799%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.873.400,17	
Ints. cobrados ptes de ingreso		259.296,73	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.850.000,00	4,799%
Linea Liquidez A1		25.600.000,00	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: 31/05/2006
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	6.909	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	773.169.755,05	800.012.981,57	
Medio	111.907,62	112.789,09	
Mínimo	0,97	0,52	
Máximo	600.000,00	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,57%	3,40%	
Mínimo	2,10%	2,10%	
Máximo	6,91%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	271	273	
Mínimo	05/06/2006	10/04/2006	
Máximo	05/10/2040	05/10/2040	
Índice de referencia (distribución)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,14	0,13	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,86	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	7,85	0,14	7,86
10,01 - 20%	0,95	16,39	0,90	16,41
20,01 - 30%	2,34	25,73	2,20	25,62
30,01 - 40%	5,08	35,41	4,89	35,39
40,01 - 50%	10,83	45,61	10,54	45,61
50,01 - 60%	16,40	55,49	16,38	55,53
60,01 - 70%	27,83	65,56	27,70	65,74
70,01 - 80%	25,96	75,52	26,61	75,70
80,01 - 90%	5,43	84,89	5,42	84,94
90,01 - 100%	5,05	94,91	5,23	95,16
Medio ponderado	63,86		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	99,89		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,53%				1,48%
Tasa anual equivalente	16,94%				16,39%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,34%	7,36%
Aragón	0,49%	0,49%
Asturias	0,24%	0,23%
Canarias	4,53%	4,44%
Cantabria	0,12%	0,15%
Castilla y León	2,50%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,11%	2,13%
Cataluña	8,63%	8,67%
Comunidad Valenciana	48,17%	48,19%
Extremadura	0,30%	0,31%
Galicia	1,81%	1,76%
Islas Baleares	5,79%	5,83%
La Rioja	0,58%	0,57%
Madrid	10,27%	10,33%
Melilla	0,04%	0,03%
Murcia	1,79%	1,78%
Navarra	4,16%	4,08%
País Vasco	1,13%	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	228	44.714,07	29.217,24	0,00	73.931,31	75,97	26.539.685,17	26.613.616,48	91,13	60,52
De 1 a 2 Meses	29	12.474,22	10.906,96	0,00	23.381,18	24,03	2.566.604,29	2.589.985,47	8,87	60,79
Total	257	57.188,29	40.124,20	0,00	97.312,49		29.106.289,46	29.203.601,95		60,54