

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
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 márgen 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	Variable Euribor 3M+0,010% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2007	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	88.322,04 589.991.227,20 88,32%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2007	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	4,3500% 26/09/2007	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	4,4500% 26/09/2007	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+4,500% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	4,6500% 26/09/2007	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	8,1600% 26/09/2007	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Ca	CC Ca
Total		631.991.227,20	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		0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84	2,05	2,26
			% TACP Anual equivalente		10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00	22,00	24,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,91	5,26	4,73	4,28	3,88	3,55	3,29	3,06	
		Fecha	25/03/2013	31/07/2012	22/01/2012	08/09/2011	16/03/2011	17/11/2010	14/08/2010	20/05/2010		
	Amort. final	Años	12,92	11,67	10,67	9,67	8,66	7,91	7,41	6,91		
	Fecha	26/03/2020	26/12/2018	26/12/2017	26/12/2016	26/12/2015	26/03/2015	26/09/2014	26/03/2014			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,43	5,76	5,20	4,73	4,32	3,98	3,67	3,41	
		Fecha	10/02/2013	07/10/2012	20/01/2012	25/08/2011	20/04/2011	30/12/2010	25/09/2010			
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	
		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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,39	7,48	6,73	6,08	5,50	5,04	4,66	4,31	
		Fecha	18/09/2015	21/10/2014	19/01/2014	26/05/2013	26/10/2012	05/12/2012	25/12/2011	21/08/2011		
	Amort. final	Años	12,92	11,67	10,67	9,67	8,66	7,91	7,41	6,91		
	Fecha	26/03/2020	26/12/2018	26/12/2017	26/12/2016	26/12/2015	26/03/2015	26/09/2014	26/03/2014			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,23	8,29	7,48	6,80	6,21	5,72	5,27	4,87	
		Fecha	20/07/2016	08/12/2015	20/10/2014	13/02/2014	13/07/2013	14/01/2013	08/03/2012	13/03/2012		
	Amort. final	Años	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68		
	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			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,39	7,48	6,73	6,08	5,50	5,04	4,66	4,31	
		Fecha	18/09/2015	21/10/2014	19/01/2014	26/05/2013	26/10/2012	05/12/2012	25/12/2011	21/08/2011		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	12,92	11,67	10,67	9,67	8,66	7,91	7,41	6,91	
		Fecha	26/03/2020	26/12/2018	26/12/2017	26/12/2016	26/12/2015	26/03/2015	26/09/2014	26/03/2014		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,23	8,29	7,48	6,80	6,21	5,72	5,27	4,87	
		Fecha	20/07/2016	08/12/2015	20/10/2014	13/02/2014	13/07/2013	14/01/2013	08/03/2012	13/03/2012		
	Amort. final	Años	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68		
	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			
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,39	7,48	6,73	6,08	5,50	5,04	4,66	4,31	
		Fecha	18/09/2015	21/10/2014	19/01/2014	26/05/2013	26/10/2012	05/12/2012	25/12/2011	21/08/2011		
	Amort. final	Años	12,92	11,67	10,67	9,67	8,66	7,91	7,41	6,91		
	Fecha	26/03/2020	26/12/2018	26/12/2017	26/12/2016	26/12/2015	26/03/2015	26/09/2014	26/03/2014			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,23	8,29	7,48	6,80	6,21	5,72	5,27	4,87	
		Fecha	20/07/2016	08/12/2015	20/10/2014	13/02/2014	13/07/2013	14/01/2013	08/03/2012	13/03/2012		
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	
		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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,21	8,25	7,49	6,79	6,14	5,65	5,32	5,01	
		Fecha	07/11/2016	28/07/2015	22/10/2014	02/10/2014	18/06/2013	22/12/2012	23/08/2012	30/04/2012		
	Amort. final	Años	12,92	11,67	10,67	9,67	8,66	7,91	7,41	6,91		
	Fecha	26/03/2020	26/12/2018	26/12/2017	26/12/2016	26/12/2015	26/03/2015	26/09/2014	26/03/2014			
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,59	19,26	19,00	18,80	18,65	18,54	18,45	18,39		
	Fecha	26/11/2026	28/07/2026	23/04/2026	02/10/2026	18/12/2025	11/07/2025	10/08/2025	15/09/2025			
	Amort. final	Años	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68		
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	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC		% MC
Clase A	93,35%	589.991.227,20	6,75%	94,81%	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00	
Serie A2	93,35%	589.991.227,20	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	2,09%	13.200.000,00	4,63%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	1,84%	11.600.000,00	2,77%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	1,14%	7.200.000,00	0,89%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	1,58%	10.000.000,00	1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		631.991.227,20		810.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,61%	10.000.000,00	1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		13.505.549,40	4,160%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.963.360,60		
Ints. cobrados ptes de ingreso		317.888,22		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales			1.910.848,57	6,160%
Línea Liquidez A1		0,00	0,00	

Información adicional

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
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

Préstamos 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		5.754	7.093	
Principal				
Pendiente vencimiento		614.879.232,29	800.012.981,57	
Medio		106.861,18	112.789,09	
Mínimo		0,84	0,52	
Máximo		578.877,46	600.000,00	
Interés nominal				
Medio ponderado		4,86%	3,40%	
Mínimo		3,71%	2,10%	
Máximo		8,09%	6,22%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		258	273	
Mínimo		05/08/2007	10/04/2006	
Máximo		05/10/2040	05/10/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,12%	0,13%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		99,88%	99,86%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/VT	
0,01 - 10%		0,18	7,06	0,14
10,01 - 20%		1,23	16,29	0,90
20,01 - 30%		2,93	25,86	2,20
30,01 - 40%		6,16	35,55	4,89
40,01 - 50%		11,95	45,48	10,54
50,01 - 60%		18,52	55,29	16,38
60,01 - 70%		26,99	64,92	27,70
70,01 - 80%		22,81	74,31	26,61
80,01 - 90%		5,48	84,83	5,42
90,01 - 100%		3,75	93,59	5,23
Medio ponderado		61,47		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		97,35		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,61%	1,53%	1,55%	1,47%	1,48%
Tasa anual equivalente	17,73%	16,92%	17,05%	16,33%	16,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,57%	7,36%
Aragón	0,54%	0,49%
Asturias	0,22%	0,23%
Canarias	4,56%	4,44%
Cantabria	0,07%	0,15%
Castilla y León	2,70%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,12%	2,13%
Cataluña	7,99%	8,67%
Comunidad Valenciana	48,40%	48,19%
Extremadura	0,34%	0,31%
Galicia	1,99%	1,76%
Islas Baleares	5,73%	5,83%
La Rioja	0,61%	0,57%
Madrid	9,82%	10,33%
Meilla	0,04%	0,03%
Murcia	1,75%	1,78%
Navarra	4,43%	4,08%
Pais Vasco	1,11%	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	252	49.083,90	46.056,47	0,00	95.140,37	32,30	28.671.499,83	28.766.640,20	72,26	58,74
De 1 a 2 Meses	51	24.459,39	40.553,58	0,00	65.012,97	22,07	6.314.487,20	6.379.500,17	16,03	62,53
De 2 a 3 Meses	15	15.347,94	21.794,95	0,00	37.142,89	12,61	2.181.578,49	2.218.721,38	5,57	58,66
De 3 a 6 Meses	7	12.483,48	23.720,02	0,00	36.203,50	12,29	1.322.178,39	1.358.381,89	3,41	68,76
De 6 a 12 Meses	6	20.360,30	32.771,36	0,00	53.131,66	18,04	939.269,51	992.401,17	2,49	78,72
De 12 a 18 Meses	1	3.319,30	4.581,69	0,00	7.900,99	2,68	84.003,00	91.903,99	0,23	80,58
Total	332	125.054,31	169.478,07	0,00	294.532,38		39.513.016,42	39.807.548,80		60,03

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional