

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2007
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

Depositario 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	Variable Euribor 3M+0,010% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2007	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	83.780,62 559.654.541,60 83,78%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	4.8730% 27/12/2007 1.043,338679 Bruto 886,837677 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	4,9130% 27/12/2007 1.255,544444 Bruto 1.067,212777 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	5,0130% 27/12/2007 1.281,100000 Bruto 1.088,935000 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	5,2230% 27/12/2007 1.334,766667 Bruto 1.134,551667 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	8,7230% 27/12/2007 2.229,211111 Bruto 1.894,829444 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Ca	CC Ca
Total		601.654.541,60	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		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
		% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,35	7,23	6,28	5,51	4,89	4,39	3,95	3,60
		Amort. final	Fecha	04/03/2016	19/02/2015	03/08/2014	06/01/2013	18/10/2012	18/04/2012	11/11/2011	07/04/2011
		Amort. final	Fecha	17,09	15,58	13,84	12,33	11,08	10,08	9,08	8,33
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,89	7,75	6,82	6,06	5,42	4,89	4,43	4,05
		Amort. final	Fecha	18/10/2016	29/08/2015	24/09/2014	18/12/2013	30/04/2013	17/10/2012	05/05/2012	16/12/2011
		Amort. final	Fecha	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,60	10,10	8,79	7,73	6,86	6,16	5,54	5,05
		Amort. final	Fecha	07/02/2019	01/01/2018	09/11/2016	22/08/2015	10/08/2014	24/01/2014	13/06/2013	17/12/2012
		Amort. final	Fecha	17,09	15,58	13,84	12,33	11,08	10,08	9,08	8,33
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,42	10,89	9,62	8,57	7,67	6,92	6,28	5,74
		Amort. final	Fecha	28/04/2020	19/10/2018	07/11/2017	22/06/2016	30/07/2015	29/10/2014	03/09/2014	24/08/2013
		Amort. final	Fecha	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,60	10,10	8,79	7,73	6,86	6,16	5,54	5,05
		Amort. final	Fecha	07/02/2019	01/01/2018	09/11/2016	22/08/2015	10/08/2014	24/01/2014	13/06/2013	17/12/2012
		Amort. final	Fecha	17,09	15,58	13,84	12,33	11,08	10,08	9,08	8,33
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,42	10,89	9,62	8,57	7,67	6,92	6,28	5,74
		Amort. final	Fecha	28/04/2020	19/10/2018	07/11/2017	22/06/2016	30/07/2015	29/10/2014	03/09/2014	24/08/2013
		Amort. final	Fecha	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,60	10,10	8,79	7,73	6,86	6,16	5,54	5,05
		Amort. final	Fecha	07/02/2019	01/01/2018	09/11/2016	22/08/2015	10/08/2014	24/01/2014	13/06/2013	17/12/2012
		Amort. final	Fecha	17,09	15,58	13,84	12,33	11,08	10,08	9,08	8,33
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,42	10,89	9,62	8,57	7,67	6,92	6,28	5,74
		Amort. final	Fecha	28/04/2020	19/10/2018	07/11/2017	22/06/2016	30/07/2015	29/10/2014	03/09/2014	24/08/2013
		Amort. final	Fecha	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,49	11,07	9,70	8,56	7,66	6,95	6,30	5,81
		Amort. final	Fecha	23/05/2020	22/12/2018	08/07/2017	20/06/2016	25/07/2015	11/09/2014	16/03/2014	18/09/2013
		Amort. final	Fecha	17,09	15,58	13,84	12,33	11,08	10,08	9,08	8,33
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,37	19,70	19,20	18,82	18,54	18,33	18,18	18,07
		Amort. final	Fecha	04/07/2028	08/08/2027	02/06/2027	20/09/2026	06/09/2026	26/03/2026	29/01/2026	19/12/2025
		Amort. final	Fecha	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85	32,85

* 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	93,02%	559.654.541,60	7,10%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00	5,25%
Serie A2	93,02%	559.654.541,60	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	2,19%	13.200.000,00	4,87%	1.63%	13.200.000,00
Serie C	1,93%	11.600.000,00	2,91%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	1,20%	7.200.000,00	1,69%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	1,66%	10.000.000,00	1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		601.654.541,60		810.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,69%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		34.873.234,40	4,723%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.081.622,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso		316.386,68	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales			1.783.458,67
Línea Liquidez A1		0,00	0,00

Información adicional

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2007
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

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.445	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	569.969.027,38	800.012.981,57	
Medio	104.677,51	112.789,09	
Mínimo	0,79	0,52	
Máximo	574.825,07	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,26%	3,40%	
Mínimo	3,78%	2,10%	
Máximo	8,67%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	253	273	
Mínimo	05/12/2007	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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,18	7,12	0,14	7,86
10,01 - 20%	1,34	16,23	0,90	16,41
20,01 - 30%	3,25	25,73	2,20	25,62
30,01 - 40%	6,52	35,62	4,89	35,39
40,01 - 50%	12,48	45,46	10,54	45,61
50,01 - 60%	19,56	55,28	16,38	55,53
60,01 - 70%	26,43	64,78	27,70	65,74
70,01 - 80%	21,54	73,99	26,61	75,70
80,01 - 90%	5,49	84,88	5,42	84,94
90,01 - 100%	3,19	93,21	5,23	95,16
Medio ponderado	60,58		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	96,88		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,32%	1,15%	1,31%	1,41%	1,42%
Tasa anual equivalente	14,79%	12,96%	14,62%	15,67%	15,80%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,61%	7,36%
Aragón	0,55%	0,49%
Asturias	0,23%	0,23%
Canarias	4,51%	4,44%
Cantabria	0,07%	0,15%
Castilla y León	2,61%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,10%	2,13%
Cataluña	7,99%	8,67%
Comunidad Valenciana	48,37%	48,19%
Extremadura	0,36%	0,31%
Galicia	2,09%	1,76%
Islas Baleares	5,65%	5,83%
La Rioja	0,64%	0,57%
Madrid	9,89%	10,33%
Meilla	0,05%	0,03%
Murcia	1,77%	1,78%
Navarra	4,42%	4,08%
Pais Vasco	1,09%	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	%			%	
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Hasta 1 Mes	284	64.716,93	67.531,50	0,00	132.248,43	37,33	33.250.457,97	33.382.706,40	75,96	57,44
De 1 a 2 Meses	55	25.029,78	43.625,62	0,00	68.655,40	19,38	6.533.342,46	6.601.987,86	15,02	62,26
De 2 a 3 Meses	10	8.657,24	19.030,69	0,00	27.687,93	7,82	1.584.242,06	1.611.929,99	3,67	70,49
De 3 a 6 Meses	8	8.586,98	13.604,72	0,00	22.191,70	6,26	796.739,16	818.930,86	1,86	73,69
De 6 a 12 Meses	5	14.022,89	35.436,26	0,00	49.459,15	13,96	870.337,50	919.796,65	2,09	65,38
De 12 a 18 Meses	3	16.357,51	26.630,23	0,00	42.987,74	12,13	472.924,48	515.912,22	1,17	84,59
De 18 a 24 Meses	1	4.442,74	6.584,60	0,00	11.027,34	3,11	82.879,56	93.906,90	0,21	82,33
Subtotal	366	141.814,07	212.443,62	0,00	354.257,69	100,00	43.590.923,19	43.945.180,88	100,00	59,18
Total	366	141.814,07	212.443,62	0,00	354.257,69		43.590.923,19	43.945.180,88		59,18

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

Información adicional