

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2008
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	Variable Euribor 3M+0,010% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2008	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	80.067,84 534.853.171,20 80,07%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	4,9240% 26/03/2008 985,635110 Bruto 808,220790 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	4,9640% 26/03/2008 1.241,000000 Bruto 1.017,620000 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	5,0640% 26/03/2008 1.266,000000 Bruto 1.038,120000 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+4,500% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	5,2740% 26/03/2008 1.318,500000 Bruto 1.081,170000 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	8,7740% 26/03/2008 2.193,500000 Bruto 1.798,670000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Ca	CC Ca
Total		576.853.171,20	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		0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84	
		% TACP Anual equivalente		6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,35	6,38	5,60	4,97	4,46	4,01	3,65	3,33	
		Amort. final	Años	15,41	13,66	12,16	10,91	9,91	8,91	8,16	7,41	
		Fecha	26/06/2023	26/09/2021	26/03/2020	26/12/2018	26/12/2017	26/12/2016	26/03/2016	26/06/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,90	6,96	6,18	5,53	4,99	4,53	4,13	3,79	
		Amort. final	Años	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	
		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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,90	8,62	7,58	6,72	6,03	5,43	4,94	4,49	
		Amort. final	Años	15,41	13,66	12,16	10,91	9,91	8,91	8,16	7,41	
		Fecha	26/06/2023	26/09/2021	26/03/2020	26/12/2018	26/12/2017	26/12/2016	26/03/2016	26/06/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,70	9,45	8,42	7,54	6,80	6,18	5,64	5,16	
		Amort. final	Años	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	
		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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,90	8,62	7,58	6,72	6,03	5,43	4,94	4,49	
		Amort. final	Años	15,41	13,66	12,16	10,91	9,91	8,91	8,16	7,41	
		Fecha	26/06/2023	26/09/2021	26/03/2020	26/12/2018	26/12/2017	26/12/2016	26/03/2016	26/06/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,70	9,45	8,42	7,54	6,80	6,18	5,64	5,16	
		Amort. final	Años	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	
		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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,90	8,62	7,58	6,72	6,03	5,43	4,94	4,49	
		Amort. final	Años	15,41	13,66	12,16	10,91	9,91	8,91	8,16	7,41	
		Fecha	26/06/2023	26/09/2021	26/03/2020	26/12/2018	26/12/2017	26/12/2016	26/03/2016	26/06/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,70	9,45	8,42	7,54	6,80	6,18	5,64	5,16	
		Amort. final	Años	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	
		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	10,88	9,52	8,42	7,55	6,87	6,25	5,78	5,35	
		Amort. final	Años	14/12/2018	08/06/2017	30/06/2016	17/08/2015	14/12/2014	29/04/2014	11/11/2013	06/05/2013	
		Fecha	26/06/2023	26/09/2021	26/03/2020	26/12/2018	26/12/2017	26/12/2016	26/03/2016	26/06/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,64	19,15	18,81	18,56	18,38	18,26	18,17	18,11	
		Amort. final	Años	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	32,93	
		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		

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2008
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	5.360	7.093		
Principal				
Pendiente vencimiento	557.853.111,98	800.012.981,57		
Medio	104.077,07	112.789,09		
Mínimo	0,77	0,52		
Máximo	573.346,49	600.000,00		
Interés nominal				
Medio ponderado	5,37%	3,40%		
Mínimo	3,78%	2,10%		
Máximo	8,67%	6,22%		
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	251	273		
Mínimo	10/02/2008	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%	0,19	7,04	0,14	7,86
10,01 - 20%	1,35	16,12	0,90	16,41
20,01 - 30%	3,45	25,74	2,20	25,62
30,01 - 40%	6,64	35,71	4,89	35,39
40,01 - 50%	12,51	45,48	10,54	45,61
50,01 - 60%	20,15	55,28	16,38	55,53
60,01 - 70%	26,29	64,77	27,70	65,74
70,01 - 80%	21,04	73,89	26,61	75,70
80,01 - 90%	5,34	84,97	5,42	84,94
90,01 - 100%	3,04	93,10	5,23	95,16
Medio ponderado	60,26		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	96,71		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,65%	0,98%	1,01%	1,32%	1,37%
Tasa anual equivalente	7,53%	11,16%	11,47%	14,77%	15,23%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,69%	7,36%
Aragón	0,56%	0,49%
Asturias	0,23%	0,23%
Canarias	4,54%	4,44%
Cantabria	0,07%	0,15%
Castilla y León	2,63%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,11%	2,13%
Cataluña	8,01%	8,67%
Comunidad Valenciana	48,22%	48,19%
Extremadura	0,36%	0,31%
Galicia	2,09%	1,76%
Islas Baleares	5,67%	5,83%
La Rioja	0,60%	0,57%
Madrid	9,92%	10,33%
Meilla	0,02%	0,03%
Murcia	1,75%	1,78%
Navarra	4,43%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
Hasta 1 Mes	290	60.188,05	72.351,44	0,00	132.539,49	30,79	32.291.354,09	32.423.893,58	69,89	54,89
De 1 a 2 Meses	73	42.338,93	55.102,18	0,00	97.441,11	22,64	8.821.791,17	8.919.232,28	19,23	56,74
De 2 a 3 Meses	18	12.718,88	22.605,67	0,00	35.324,55	8,21	1.996.466,26	2.031.790,81	4,38	59,48
De 3 a 6 Meses	11	10.765,43	25.299,05	0,00	36.064,48	8,38	1.288.289,24	1.324.353,72	2,85	72,58
De 6 a 12 Meses	6	12.132,41	32.766,39	0,00	44.898,80	10,43	752.450,79	797.349,59	1,72	74,11
De 12 a 18 Meses	4	25.439,45	46.396,58	0,00	71.836,03	16,69	729.057,66	800.893,69	1,73	71,52
De 18 a 24 Meses	1	4.890,72	7.405,32	0,00	12.296,04	2,86	82.431,58	94.727,62	0,20	83,05
Subtotal	403	168.473,87	261.926,63	0,00	430.400,50	100,00	45.961.840,79	46.392.241,29	100,00	56,34
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	403	168.473,87	261.926,63	0,00	430.400,50		45.961.840,79	46.392.241,29		56,34

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

Información adicional