

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2008
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

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	26/03/2008 "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								
			% TACP Anual equivalente								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,11	8,57	7,42	6,43	5,64	5,00	4,48	4,02
		Fecha	05/03/2018	19/10/2016	24/08/2015	30/08/2014	13/11/2013	24/03/2013	15/09/2012	04/02/2012	
		Amort. final	Años	19,01	16,76	15,26	13,51	12,01	10,76	9,76	8,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,61	9,16	7,98	7,03	6,24	5,58	5,03	4,56
		Fecha	11/01/2018	19/05/2017	17/03/2016	04/03/2015	19/06/2014	23/10/2013	04/04/2013	15/10/2012	
		Amort. final	Años	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,08	11,19	9,74	8,47	7,44	6,59	5,91	5,31
		Fecha	22/04/2021	06/02/2019	19/12/2017	09/09/2016	30/08/2015	25/10/2014	21/02/2014	16/07/2013	
		Amort. final	Años	19,01	16,76	15,26	13,51	12,01	10,76	9,76	8,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,78	12,01	10,54	9,30	8,28	7,41	6,69	6,07
		Fecha	01/03/2022	28/03/2020	10/06/2018	07/11/2017	07/03/2016	21/08/2015	12/02/2014	18/04/2014	
		Amort. final	Años	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,08	11,19	9,74	8,47	7,44	6,59	5,91	5,31
		Fecha	22/04/2021	06/02/2019	19/12/2017	09/09/2016	30/08/2015	25/10/2014	21/02/2014	16/07/2013	
		Amort. final	Años	19,01	16,76	15,26	13,51	12,01	10,76	9,76	8,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,78	12,01	10,54	9,30	8,28	7,41	6,69	6,07
		Fecha	01/03/2022	28/03/2020	10/06/2018	07/11/2017	07/03/2016	21/08/2015	12/02/2014	18/04/2014	
		Amort. final	Años	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,08	11,19	9,74	8,47	7,44	6,59	5,91	5,31
		Fecha	22/04/2021	06/02/2019	19/12/2017	09/09/2016	30/08/2015	25/10/2014	21/02/2014	16/07/2013	
		Amort. final	Años	19,01	16,76	15,26	13,51	12,01	10,76	9,76	8,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,78	12,01	10,54	9,30	8,28	7,41	6,69	6,07
		Fecha	01/03/2022	28/03/2020	10/06/2018	07/11/2017	07/03/2016	21/08/2015	12/02/2014	18/04/2014	
		Amort. final	Años	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,08	12,11	10,72	9,37	8,28	7,41	6,73	6,11
		Fecha	22/04/2022	30/04/2020	12/10/2018	08/05/2017	07/02/2016	21/08/2015	18/12/2014	05/03/2014	
		Amort. final	Años	19,01	16,76	15,26	13,51	12,01	10,76	9,76	8,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,96	20,11	19,47	19,00	18,66	18,42	18,24	18,12
		Fecha	03/08/2029	30/04/2028	09/11/2027	22/03/2027	17/11/2026	21/08/2026	18/06/2026	05/03/2026	
		Amort. final	Años	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2008
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	5.327	7.093		
Principal				
Pendiente vencimiento	552.724.535,16	800.012.981,57		
Medio	103.759,06	112.789,09		
Mínimo	43,34	0,52		
Máximo	572.626,86	600.000,00		
Interés nominal				
Medio ponderado	5,44%	3,40%		
Mínimo	3,78%	2,10%		
Máximo	8,67%	6,22%		
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	250	273		
Mínimo	01/03/2008	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	7,00	0,14	7,86
10,01 - 20%	1,47	16,24	0,90	16,41
20,01 - 30%	3,37	25,82	2,20	25,62
30,01 - 40%	6,70	35,70	4,89	35,39
40,01 - 50%	12,60	45,47	10,54	45,61
50,01 - 60%	20,49	55,26	16,38	55,53
60,01 - 70%	26,06	64,77	27,70	65,74
70,01 - 80%	20,80	73,79	26,61	75,70
80,01 - 90%	5,43	85,01	5,42	84,94
90,01 - 100%	2,90	93,12	5,23	95,16
Medio ponderado	60,10		64,29	
Mínimo	0,03		0,00	
Máximo	96,63		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,66%	0,76%	0,95%	1,25%	1,34%
Tasa anual equivalente	7,63%	8,74%	10,87%	13,99%	14,91%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,66%	7,36%
Aragón	0,56%	0,49%
Asturias	0,23%	0,23%
Canarias	4,55%	4,44%
Cantabria	0,07%	0,15%
Castilla y León	2,63%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,08%	2,13%
Cataluña	8,01%	8,67%
Comunidad Valenciana	48,14%	48,19%
Extremadura	0,36%	0,31%
Galicia	2,11%	1,76%
Islas Baleares	5,71%	5,83%
La Rioja	0,60%	0,57%
Madrid	9,95%	10,33%
Meilla	0,02%	0,03%
Murcia	1,76%	1,78%
Navarra	4,46%	4,08%
Pais Vasco	1,10%	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	%				
Impagados										
Hasta 1 Mes	277	64.804,10	73.416,22	0,00	138.220,32	29,61	33.137.699,57	33.275.919,89	69,93	55,83
De 1 a 2 Meses	78	44.429,75	63.235,84	0,00	107.665,59	23,07	9.406.591,24	9.514.256,83	20,00	57,69
De 2 a 3 Meses	10	7.035,58	14.377,29	0,00	21.412,87	4,59	1.133.854,51	1.155.267,38	2,43	69,99
De 3 a 6 Meses	14	15.316,63	35.259,81	0,00	50.576,44	10,84	1.705.161,20	1.755.737,64	3,69	72,33
De 6 a 12 Meses	6	12.498,48	24.987,33	0,00	37.485,81	8,03	623.717,63	661.203,44	1,39	76,57
De 12 a 18 Meses	6	32.197,82	66.277,12	0,00	98.474,94	21,10	1.026.765,38	1.125.240,32	2,36	70,19
De 18 a 24 Meses	1	5.111,89	7.827,58	0,00	12.939,47	2,77	82.210,41	95.149,88	0,20	83,42
Subtotal	392	181.394,25	285.381,19	0,00	466.775,44	100,00	47.115.999,94	47.582.775,38	100,00	57,50
Dudosos (subjetivos)										
	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	392	181.394,25	285.381,19	0,00	466.775,44		47.115.999,94	47.582.775,38		57,50

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

Información adicional