

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2008
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 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	26/06/2008	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	77.518,41 517.822.978,80 77,52%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	4.8140% 26/06/2008 953,665932 Bruto 782,006064 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2008 "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	4.8540% 26/06/2008 1.240,466667 Bruto 1.017,182667 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	4.9540% 26/06/2008 1.266,022222 Bruto 1.038,138222 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	5,1640% 26/06/2008 1.319,688889 Bruto 1.082,144889 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	8,6640% 26/06/2008 2.214,133333 Bruto 1.815,589333 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Ca	CC Ca
Total		559.822.978,80	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									
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44		
			% TACP Anual equivalente									
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,99	8,51	7,33	6,39	5,60	5,00	4,45	4,03	
		Fecha	20/06/2018	26/12/2016	23/10/2015	14/11/2014	30/01/2014	24/06/2013	12/04/2012	07/05/2012		
	Amort. final	Años	18,51	16,51	14,76	13,26	11,76	10,75	9,51	8,75		
		Fecha	26/12/2026	26/12/2024	26/03/2023	26/09/2021	26/03/2020	26/03/2019	26/12/2017	26/03/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,54	9,11	7,95	7,01	6,23	5,57	5,03	4,56	
		Fecha	01/05/2019	08/02/2017	06/06/2016	27/06/2015	15/09/2014	20/01/2014	07/04/2013	16/01/2013		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	
		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		
	Vida media	Años	12,63	10,84	9,37	8,19	7,19	6,42	5,71	5,17		
		Fecha	02/07/2021	24/04/2019	11/07/2017	09/01/2016	09/02/2015	26/11/2014	03/11/2014	27/08/2013		
	Amort. final	Años	18,51	16,51	14,76	13,26	11,76	10,75	9,51	8,75		
		Fecha	26/12/2026	26/12/2024	26/03/2023	26/09/2021	26/03/2020	26/03/2019	26/12/2017	26/03/2017		
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,37	11,65	10,21	9,02	8,03	7,20	6,50	5,89	
		Fecha	11/03/2021	14/02/2020	09/09/2018	07/02/2017	07/06/2016	09/07/2015	23/12/2014	17/05/2014		
	Amort. final	Años	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52		
		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		
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,63	10,84	9,37	8,19	7,19	6,42	5,71	5,17	
		Fecha	02/07/2021	24/04/2019	11/07/2017	09/01/2016	09/02/2015	26/11/2014	03/11/2014	27/08/2013		
Serie D	Amort. final	Años	18,51	16,51	14,76	13,26	11,76	10,75	9,51	8,75		
		Fecha	26/12/2026	26/12/2024	26/03/2023	26/09/2021	26/03/2020	26/03/2019	26/12/2017	26/03/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,37	11,65	10,21	9,02	8,03	7,20	6,50	5,89	
		Fecha	11/03/2021	14/02/2020	09/09/2018	07/02/2017	07/06/2016	09/07/2015	23/12/2014	17/05/2014		
	Amort. final	Años	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52		
		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	13,59	11,78	10,30	9,11	8,05	7,33	6,55	6,07	
		Fecha	25/01/2022	04/02/2020	10/09/2018	08/03/2017	07/12/2016	24/10/2015	01/12/2015	19/07/2014		
	Amort. final	Años	18,51	16,51	14,76	13,26	11,76	10,75	9,51	8,75		
		Fecha	26/12/2026	26/12/2024	26/03/2023	26/09/2021	26/03/2020	26/03/2019	26/12/2017	26/03/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,60	19,78	19,18	18,74	18,43	18,22	18,06	17,95	
		Fecha	25/01/2029	04/02/2028	26/08/2027	19/03/2027	27/11/2026	09/09/2026	14/07/2026	06/04/2026		
Amort. final	Años	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52			
	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: 31/05/2008
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	5.199		7.093	
Principal				
Pendiente vencimiento	534.105.512,93		800.012.981,57	
Medio	102.732,35		112.789,09	
Mínimo	1,00		0,52	
Máximo	570.447,23		600.000,00	
Interés nominal				
Medio ponderado	5,50%		3,40%	
Mínimo	4,70%		2,10%	
Máximo	8,35%		6,22%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	247		273	
Mínimo	23/06/2008		10/04/2006	
Máximo	05/10/2040		05/10/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,11%		0,13%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,89%		99,86%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,20	7,03	0,14	7,86
10,01 - 20%	1,59	16,22	0,90	16,41
20,01 - 30%	3,50	25,79	2,20	25,62
30,01 - 40%	6,80	35,65	4,89	35,39
40,01 - 50%	13,25	45,52	10,54	45,61
50,01 - 60%	20,67	55,38	16,38	55,53
60,01 - 70%	25,75	64,79	27,70	65,74
70,01 - 80%	20,12	73,63	26,61	75,70
80,01 - 90%	5,32	85,03	5,42	84,94
90,01 - 100%	2,79	92,87	5,23	95,16
Medio ponderado	59,70		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	96,37		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,80%	0,87%	0,82%	1,06%	1,28%
Tasa anual equivalente	9,24%	9,99%	9,37%	12,03%	14,36%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,67%	7,36%
Aragón	0,56%	0,49%
Asturias	0,24%	0,23%
Canarias	4,63%	4,44%
Cantabria	0,07%	0,15%
Castilla y León	2,69%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,09%	2,13%
Cataluña	8,04%	8,67%
Comunidad Valenciana	48,00%	48,19%
Extremadura	0,34%	0,31%
Galicia	2,13%	1,76%
Islas Baleares	5,68%	5,83%
La Rioja	0,59%	0,57%
Madrid	9,88%	10,33%
Meilla	0,02%	0,03%
Murcia	1,81%	1,78%
Navarra	4,50%	4,08%
Pais Vasco	1,06%	1,11%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	% Deuda Total / Valor tasación
<i>Impagados</i>									
Hasta 1 Mes	225	52.796,29	59.555,42	0,00	112.351,71	20,86	26.405.841,68	26.518.193,39	62,80
De 1 a 2 Meses	68	34.528,07	62.238,93	0,00	96.767,00	17,97	9.021.337,28	9.118.104,28	21,59
De 2 a 3 Meses	16	10.816,12	23.796,02	0,00	34.612,14	6,43	1.966.219,98	2.000.832,12	4,74
De 3 a 6 Meses	12	17.131,57	28.058,68	0,00	45.190,25	8,39	1.343.062,40	1.388.252,65	3,29
De 6 a 12 Meses	13	28.473,25	59.876,54	0,00	88.349,79	16,41	1.541.952,39	1.630.302,18	3,86
De 12 a 18 Meses	5	22.445,35	60.189,38	0,00	82.634,73	15,34	861.915,04	944.549,77	2,24
De 18 a 24 Meses	3	23.471,09	40.294,35	0,00	63.765,44	11,84	465.810,90	529.576,34	1,25
Más de 2 Años	1	5.782,24	9.087,52	0,00	14.869,76	2,76	81.540,06	96.409,82	0,23
Subtotal	343	195.443,98	343.096,84	0,00	538.540,82	100,00	41.687.679,73	42.226.220,55	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
	0	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
Total	343	195.443,98	343.096,84	0,00	538.540,82		41.687.679,73	42.226.220,55	60,05

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

Información adicional