

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
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	26/09/2008	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	74.604,80 498.360.064,00 74,60%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	5,1080% 26/09/2008 973,874480 Bruto 796,577074 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2008 "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	5,1480% 26/09/2008 1.315,600000 Bruto 1.078,792000 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	5,2480% 26/09/2008 1.341,155556 Bruto 1.099,747556 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	5,4580% 26/09/2008 1.394,822222 Bruto 1.143,754222 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	8,9580% 26/09/2008 2.289,266667 Bruto 1.877,198667 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Ca	CC Ca
Total		540.360.064,00	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	9,79	8,35	7,20	6,28	5,51	4,92	4,41	3,97
		Amort. final	Fecha	13/05/2018	12/02/2016	10/09/2015	11/08/2014	30/01/2014	30/06/2013	27/12/2012	18/07/2012
		Amort. final	Años	18,42	16,42	14,66	13,16	11,66	10,66	9,66	8,66
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,33	8,94	7,82	6,89	6,13	5,50	4,96	4,51
		Amort. final	Fecha	27/11/2018	07/07/2017	22/05/2016	21/06/2015	16/09/2014	27/01/2014	16/07/2013	31/01/2013
		Amort. final	Años	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,45	10,69	9,25	8,08	7,10	6,34	5,69	5,11
		Amort. final	Fecha	01/09/2021	04/06/2019	27/10/2017	27/08/2016	09/02/2015	12/01/2014	04/06/2014	09/07/2013
		Amort. final	Años	18,42	16,42	14,66	13,16	11,66	10,66	9,66	8,66
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,19	11,50	10,09	8,92	7,94	7,13	6,43	5,84
		Amort. final	Fecha	10/04/2021	25/01/2020	29/08/2018	28/06/2017	07/08/2016	13/09/2015	01/03/2015	31/05/2014
		Amort. final	Años	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,45	10,69	9,25	8,08	7,10	6,34	5,69	5,11
		Amort. final	Fecha	01/09/2021	04/06/2019	27/10/2017	27/08/2016	09/02/2015	12/01/2014	04/06/2014	09/07/2013
		Amort. final	Años	18,42	16,42	14,66	13,16	11,66	10,66	9,66	8,66
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,19	11,50	10,09	8,92	7,94	7,13	6,43	5,84
		Amort. final	Fecha	10/04/2021	25/01/2020	29/08/2018	28/06/2017	07/08/2016	13/09/2015	01/03/2015	31/05/2014
		Amort. final	Años	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,45	10,69	9,25	8,08	7,10	6,34	5,69	5,11
		Amort. final	Fecha	01/09/2021	04/06/2019	27/10/2017	27/08/2016	09/02/2015	12/01/2014	04/06/2014	09/07/2013
		Amort. final	Años	18,42	16,42	14,66	13,16	11,66	10,66	9,66	8,66
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,19	11,50	10,09	8,92	7,94	7,13	6,43	5,84
		Amort. final	Fecha	10/04/2021	25/01/2020	29/08/2018	28/06/2017	07/08/2016	13/09/2015	01/03/2015	31/05/2014
		Amort. final	Años	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,44	11,64	10,18	9,01	7,96	7,24	6,59	5,98
		Amort. final	Fecha	01/03/2022	19/03/2020	10/01/2018	31/07/2017	07/12/2016	26/10/2015	03/02/2015	22/07/2014
		Amort. final	Años	18,42	16,42	14,66	13,16	11,66	10,66	9,66	8,66
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,44	19,65	19,06	18,64	18,34	18,13	17,97	17,86
		Amort. final	Fecha	01/03/2029	19/03/2028	17/08/2027	16/03/2027	27/11/2026	09/11/2026	17/07/2026	06/07/2026
		Amort. final	Años	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43	32,43

* 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	92,23%	498.360.064,00	7,92%	94,81%	768.000.000,00		5,25%
Serie A1	0,00%	0,00		12,35%	100.000.000,00		
Serie A2	92,23%	498.360.064,00		82,47%	668.000.000,00		
Serie B	2,44%	13.200.000,00	5,43%	1,63%	13.200.000,00		3,60%
Serie C	2,15%	11.600.000,00	3,24%	1,43%	11.600.000,00		2,15%
Serie D	1,33%	7.200.000,00	1,89%	0,89%	7.200.000,00		1,25%
Serie E	1,85%	10.000.000,00		1,23%	10.000.000,00		
Emisión de Bonos		540.360.064,00			810.000.000,00		
Fondo de Reserva	1,89%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		20.432.841,98	4,958%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.767.594,40	
Ints. cobrados ptes de ingreso		282.564,53	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.401.288,97	6,958%
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Información adicional

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
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		5.109	7.093	
Principal				
Pendiente vencimiento		521.316.682,09	800.012.981,57	
Medio		102.038,89	112.789,09	
Mínimo		72,22	0,52	
Máximo		568.997,78	600.000,00	
Interés nominal				
Medio ponderado		5,63%	3,40%	
Mínimo		4,85%	2,10%	
Máximo		8,35%	6,22%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		245	273	
Mínimo		05/08/2008	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	6,93	0,14	7,86
10,01 - 20%	1,67	16,22	0,90	16,41
20,01 - 30%	3,52	25,83	2,20	25,62
30,01 - 40%	6,97	35,63	4,89	35,39
40,01 - 50%	13,60	45,48	10,54	45,61
50,01 - 60%	20,85	55,36	16,38	55,53
60,01 - 70%	25,46	64,76	27,70	65,74
70,01 - 80%	19,86	73,51	26,61	75,70
80,01 - 90%	5,22	85,08	5,42	84,94
90,01 - 100%	2,65	92,76	5,23	95,16
Medio ponderado	59,39		64,29	
Mínimo	0,03		0,00	
Máximo	96,20		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,87%	0,89%	0,86%	0,94%	1,26%
Tasa anual equivalente	9,99%	10,22%	9,82%	10,67%	14,10%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,70%	7,36%
Aragón	0,53%	0,49%
Asturias	0,24%	0,23%
Canarias	4,61%	4,44%
Cantabria	0,07%	0,15%
Castilla y León	2,72%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,12%	2,13%
Cataluña	7,98%	8,67%
Comunidad Valenciana	48,01%	48,19%
Extremadura	0,35%	0,31%
Galicia	2,15%	1,76%
Islas Baleares	5,68%	5,83%
La Rioja	0,60%	0,57%
Madrid	9,81%	10,33%
Meilla	0,02%	0,03%
Murcia	1,82%	1,78%
Navarra	4,51%	4,08%
Pais Vasco	1,07%	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										
De > 0 a ≤ 1 Mes	258	60.435,52	71.189,27	0,00	131.624,79	20,62	29.863.550,66	29.995.175,45	64,53	57,69
De > 1 a ≤ 2 Mes	72	36.221,03	51.712,05	0,00	87.933,08	13,78	8.101.846,49	8.189.779,57	17,62	62,04
De > 2 a ≤ 3 Mes	20	16.939,04	38.243,85	0,00	55.182,89	8,65	2.938.403,85	2.993.586,74	6,44	63,86
De > 3 a ≤ 6 Mes	10	11.907,53	27.428,05	0,00	39.335,58	6,16	1.343.176,52	1.382.512,10	2,97	62,00
De > 6 a < 12 Meses	16	44.547,63	86.867,99	0,00	131.415,62	20,59	2.051.417,73	2.182.833,35	4,70	69,98
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	19.194,73	53.908,60	0,00	73.103,33	11,45	745.388,47	818.491,80	1,76	76,07
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	35.657,76	67.877,60	0,00	103.535,36	16,22	718.839,35	822.374,71	1,77	73,44
De ≥ 2 Años	1	6.231,03	9.933,47	0,00	16.164,50	2,53	81.091,27	97.255,77	0,21	85,27
Subtotal	387	231.134,27	407.160,88	0,00	638.295,15	100,00	45.843.714,34	46.482.009,49	100,00	59,95
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	387	231.134,27	407.160,88	0,00	638.295,15		45.843.714,34	46.482.009,49		59,95

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

Información adicional