

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2006

NIF
V84669332
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
Banco Santander S.A

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositarío Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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	27/09/2010	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	59.047,64 394.438.235,20 59,05%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8920% 27/09/2010 133,139307 Bruto 107,842639 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/09/2010 "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	0,9320% 27/09/2010 235,588889 Bruto 190,827000 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	1,0320% 27/09/2010 260,866667 Bruto 211,302000 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	1,2420% 27/09/2010 313,950000 Bruto 254,299500 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	4,7420% 27/09/2010 1.198,672222 Bruto 970,924500 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Ca	CC Ca
Total		436.438.235,20	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		0,17	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	8,14	7,07	6,21	5,48	4,85	4,39	3,98	3,61		
		Fecha	17/09/2018	23/08/2017	14/10/2016	22/01/2016	06/05/2015	17/12/2014	21/07/2014	03/09/2014			
		Amort. final	Años	14,67	13,17	11,92	10,66	9,41	8,66	7,91	7,16		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/03/2025	27/09/2023	27/06/2022	27/03/2021	27/12/2019	27/03/2019	27/06/2018	27/09/2017		
		Fecha	26/06/2019	06/05/2018	20/07/2017	24/10/2016	03/12/2016	09/02/2015	21/03/2015	30/10/2014			
		Amort. final	Años	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,68	7,55	6,63	5,86	5,18	4,68	4,24	3,85		
		Fecha	04/04/2019	14/02/2018	16/03/2017	06/06/2016	10/04/2015	04/03/2015	25/10/2014	06/05/2014			
		Amort. final	Años	14,67	13,17	11,92	10,66	9,41	8,66	7,91	7,16		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/03/2025	27/09/2023	27/06/2022	27/03/2021	27/12/2019	27/03/2019	27/06/2018	27/09/2017		
		Fecha	31/01/2020	17/12/2018	01/08/2018	29/03/2017	31/07/2016	01/05/2016	13/07/2015	02/12/2015			
		Amort. final	Años	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,68	7,55	6,63	5,86	5,18	4,68	4,24	3,85		
		Fecha	04/04/2019	14/02/2018	16/03/2017	06/06/2016	10/04/2015	04/03/2015	25/10/2014	06/05/2014			
		Amort. final	Años	14,67	13,17	11,92	10,66	9,41	8,66	7,91	7,16		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/03/2025	27/09/2023	27/06/2022	27/03/2021	27/12/2019	27/03/2019	27/06/2018	27/09/2017		
		Fecha	31/01/2020	17/12/2018	01/08/2018	29/03/2017	31/07/2016	01/05/2016	13/07/2015	02/12/2015			
		Amort. final	Años	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,68	7,55	6,63	5,86	5,18	4,68	4,24	3,85		
		Fecha	04/04/2019	14/02/2018	16/03/2017	06/06/2016	10/04/2015	04/03/2015	25/10/2014	06/05/2014			
		Amort. final	Años	14,67	13,17	11,92	10,66	9,41	8,66	7,91	7,16		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/03/2025	27/09/2023	27/06/2022	27/03/2021	27/12/2019	27/03/2019	27/06/2018	27/09/2017		
		Fecha	31/01/2020	17/12/2018	01/08/2018	29/03/2017	31/07/2016	01/05/2016	13/07/2015	02/12/2015			
		Amort. final	Años	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,82	8,74	7,90	7,13	6,41	5,97	5,56	5,17		
		Fecha	23/05/2020	26/04/2019	22/06/2018	13/09/2017	24/12/2016	18/07/2016	19/02/2016	29/09/2015			
		Amort. final	Años	14,67	13,17	11,92	10,66	9,41	8,66	7,91	7,16		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/03/2025	27/09/2023	27/06/2022	27/03/2021	27/12/2019	27/03/2019	27/06/2018	27/09/2017		
		Fecha	17,58	17,25	17,03	16,89	16,79	16,73	16,69	16,68			
		Amort. final	Años	22/02/2028	26/10/2027	08/07/2027	15/06/2027	05/11/2027	19/04/2027	04/06/2027	30/03/2027		
		Fecha	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18	30,18		
		Fecha	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	27/09/2040	

* 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		
Clase A	90,38%	394.438.235,20	9,85%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00	5,25%
Serie A2	90,38%	394.438.235,20	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,02%	13.200.000,00	6,75%	1.63%	13.200.000,00
Serie C	2,66%	11.600.000,00	4,03%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	1,65%	7.200.000,00	2,35%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	2,29%	10.000.000,00	1,23%		10.000.000,00
Emisión de Bonos		436.438.235,20			810.000.000,00
Fondo de Reserva	2,35%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		16.357.534,12	0,732%
Ppales. cobrados ptes de ingreso			
Ints. cobrados ptes de ingreso		35.251,92	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		382.169,77	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Ángel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2006

NIF
V84669332

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
Banco Santander S.A

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General				
		Actual	A la constitución	
Número		4.542	7.093	
Principal				
Pendiente vencimiento		423.965.047,63	800.012.981,57	
Medio		93.343,25	112.789,09	
Mínimo		27,58	0,52	
Máximo		545.054,15	600.000,00	
Interés nominal				
Medio ponderado		2,22%	3,40%	
Mínimo		1,00%	2,10%	
Máximo		5,23%	6,22%	
Vencimiento final				
Medio ponderada (meses)		225	273	
Mínimo		08/08/2010	10/04/2006	
Máximo		05/10/2040	05/10/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,07%	0,13%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		99,93%	99,86%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,38	7,01	0,14	7,86
10,01 - 20%	2,26	15,96	0,90	16,41
20,01 - 30%	4,46	25,62	2,20	25,62
30,01 - 40%	10,03	35,43	4,89	35,39
40,01 - 50%	16,76	45,25	10,54	45,61
50,01 - 60%	24,39	55,20	16,38	55,53
60,01 - 70%	26,07	64,77	27,70	65,74
70,01 - 80%	10,17	73,31	26,61	75,70
80,01 - 90%	4,93	84,80	5,42	84,94
90,01 - 100%	0,55	90,97	5,23	95,16
Medio ponderado		55,15		64,29
Mínimo		0,01		0,00
Máximo		92,86		99,98

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,57%	0,46%	0,42%	0,92%
Tasa anual equivalente	3,51%	6,59%	5,34%	4,87%	10,50%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	7,70%	7,36%
Aragón	0,54%	0,49%
Asturias	0,26%	0,23%
Canarias	4,53%	4,44%
Cantabria	0,08%	0,15%
Castilla y León	2,61%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,12%	2,13%
Cataluña	8,33%	8,67%
Comunidad Valenciana	47,37%	48,19%
Extremadura	0,25%	0,31%
Galicia	2,11%	1,76%
Islas Baleares	5,99%	5,83%
La Rioja	0,57%	0,57%
Madrid	10,06%	10,33%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	1,84%	1,78%
Navarra	4,42%	4,08%
País Vasco	1,20%	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	206	65.739,89	19.231,42	0,00	84.971,31	5,22	21.477.854,44	21.562.825,75	46,57	50,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	58	38.767,56	14.691,99	0,00	53.459,55	3,28	5.561.386,12	5.614.845,67	12,13	47,65
De > 2 a ≤ 3 Meses	39	50.831,61	25.791,23	0,00	76.622,84	4,70	5.177.150,51	5.253.773,35	11,35	57,04
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	57.278,03	22.052,62	0,00	79.330,65	4,87	2.454.945,87	2.534.276,52	5,47	58,06
De > 6 a < 12 Meses	30	83.486,80	73.531,20	0,00	157.018,00	9,64	3.191.677,10	3.348.695,10	7,23	55,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	26	183.865,02	152.292,88	0,00	336.157,90	20,64	3.187.815,98	3.523.973,88	7,61	60,39
De ≥ 18 a < 24 Meses	18	115.603,67	141.150,50	0,00	256.754,17	15,76	1.680.408,33	1.937.162,50	4,18	58,10
De ≥ 2 Años	27	166.502,76	418.132,78	0,00	584.635,54	35,89	1.941.540,22	2.526.175,76	5,46	44,56
Subtotal	426	762.075,34	866.874,62	0,00	1.628.949,96	100,00	44.672.778,57	46.301.728,53	100,00	51,89
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	426	762.075,34	866.874,62	0,00	1.628.949,96		44.672.778,57	46.301.728,53		51,89

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@euroltitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es