

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2010
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

Table with 8 columns: Serie, Fecha emisión, Nominal, Clase de interés, Tipo de Interés, Amortización, and Calificación. It lists details for five series of bonds (A1, A2, B, C, D) including their ISIN, maturity dates, and interest rates.

Table titled 'Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)'. It provides a detailed breakdown of bond amortization and average life expectancy under various TACP scenarios (0.17% to 1.44%).

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Table titled 'Mejora crediticia (MC)' showing credit improvement metrics. It compares actual performance with targets for various bond classes (A, A1, A2, B, C, D, E) and the overall bond issuance.

Table titled 'Otras operaciones financieras (actual)' showing financial operations. It details the balance sheet, including assets (Cuenta de Tesorería, Ppales. cobrados ptes de ingreso) and liabilities (Préstamo Gastos Iniciales L/P, Préstamo Gastos Iniciales C/P).

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2010
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		4.473	7.093	
Principal				
Pendiente vencimiento		406.752.504,90	800.012.981,57	
Medio		90.935,06	112.789,09	
Mínimo		261,10	0,52	
Máximo		538.186,83	600.000,00	
Interés nominal				
Medio ponderado		2,26%	3,40%	
Mínimo		1,00%	2,10%	
Máximo		4,24%	6,22%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		221	273	
Mínimo		23/02/2011	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%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,64%	0,46%	0,39%	0,42%	0,88%
Tasa anual equivalente	7,39%	5,33%	4,55%	4,96%	10,01%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,51	7,20	0,14	7,86
10,01 - 20%	2,20	15,84	0,90	16,41
20,01 - 30%	4,94	25,52	2,20	25,62
30,01 - 40%	10,62	35,38	4,89	35,39
40,01 - 50%	18,37	45,25	10,54	45,61
50,01 - 60%	24,28	55,16	16,38	55,53
60,01 - 70%	25,85	64,56	27,70	65,74
70,01 - 80%	8,58	73,57	26,61	75,70
80,01 - 90%	4,51	84,85	5,42	84,94
90,01 - 100%	0,16	91,04	5,23	95,16
Medio ponderado		54,07		64,29
Mínimo		0,20		0,00
Máximo		92,01		99,98

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,71%	7,36%
Aragón	0,55%	0,49%
Asturias	0,26%	0,23%
Canarias	4,57%	4,44%
Cantabria	0,08%	0,15%
Castilla y León	2,68%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,14%	2,13%
Cataluña	8,36%	8,67%
Comunidad Valenciana	47,31%	48,19%
Extremadura	0,26%	0,31%
Galicia	2,11%	1,76%
Islas Baleares	5,95%	5,83%
La Rioja	0,56%	0,57%
Madrid	10,11%	10,33%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	1,83%	1,78%
Navarra	4,30%	4,08%
País Vasco	1,21%	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	168	53.058,79	15.362,83	0,00	68.421,62	4,22	17.411.189,87	17.479.611,49	41,67	52,17
De > 1 a ≤ 2 Meses	71	55.996,86	19.201,31	0,00	75.198,17	4,64	7.186.299,28	7.261.497,45	17,31	46,16
De > 2 a ≤ 3 Meses	36	44.991,06	20.001,88	0,00	64.992,94	4,01	4.002.518,46	4.067.511,40	9,70	49,84
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	52.321,96	26.466,02	0,00	78.787,98	4,86	2.667.721,55	2.746.509,53	6,55	42,36
De > 6 a < 12 Meses	17	65.539,33	31.016,42	0,00	96.555,75	5,96	1.769.723,57	1.866.279,32	4,45	56,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	29	126.817,64	103.173,37	0,00	229.991,01	14,20	3.005.664,81	3.235.655,82	7,71	56,77
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	156.365,25	102.477,53	0,00	258.842,78	15,98	1.625.512,14	1.884.354,92	4,49	58,56
De ≥ 24 Años	38	254.177,35	492.557,90	0,00	746.735,25	46,11	2.659.107,24	3.405.842,49	8,12	46,31
Subtotal	400	809.268,24	810.257,26	0,00	1.619.525,50	100,00	40.327.736,92	41.947.262,42	100,00	50,25
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	400	809.268,24	810.257,26	0,00	1.619.525,50		40.327.736,92	41.947.262,42		50,25

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 Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es