

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2013
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositorio 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	26/06/2013	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	43.775,50 292.420.340,00 43,78%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3650% 26/06/2013 40,832814 Bruto 32,257923 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2013 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf Baa2sf	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	0,4050% 26/06/2013 103,500000 Bruto 81,765000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Baa3sf	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	0,5050% 26/06/2013 129,055556 Bruto 101,953889 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A Caa1sf	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	0,7150% 26/06/2013 182,722222 Bruto 144,350555 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+ Caa3sf	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	4,2150% 26/06/2013 1.077,166667 Bruto 850,961667 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		334.420.340,00	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	6,69	5,91	5,25	4,68	4,22	3,82	3,46	3,18
		Amort. final	Años	01/12/2019	20/02/2019	23/06/2018	26/11/2017	13/06/2017	18/01/2017	09/09/2016	31/05/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,54	5,76	5,11	4,58	4,14	3,77	3,45	3,18
		Amort. final	Años	08/10/2019	26/12/2018	05/05/2018	24/10/2017	16/05/2017	30/12/2016	05/09/2016	28/05/2016
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,01	13,51	12,51	11,51	10,51	9,76	9,01
		Amort. final	Años	26/06/2029	26/03/2028	26/09/2026	26/09/2025	26/09/2024	26/09/2023	26/12/2022	26/03/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,51	9,51	8,51	7,76	7,01	6,25	5,76
		Amort. final	Años	26/09/2024	26/09/2023	26/09/2022	26/09/2021	26/12/2020	26/03/2020	26/06/2019	26/12/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,51	9,51	8,51	7,76	7,01	6,25	5,76
		Amort. final	Años	26/09/2024	26/09/2023	26/09/2022	26/09/2021	26/12/2020	26/03/2020	26/06/2019	26/12/2018
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,05	15,87	14,65	13,43	12,33	11,41	10,60	9,85
		Amort. final	Años	11/04/2030	02/02/2029	15/11/2027	26/08/2026	21/07/2025	19/08/2024	27/10/2023	26/01/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	16,76	15,76	14,51	13,51	12,26	11,51	10,76
		Amort. final	Años	26/03/2031	26/12/2029	26/12/2028	26/09/2027	26/09/2026	26/06/2025	26/06/2024	26/12/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,51	9,51	8,51	7,76	7,01	6,25	5,76
		Amort. final	Años	26/09/2024	26/09/2023	26/09/2022	26/09/2021	26/12/2020	26/03/2020	26/06/2019	26/12/2018
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,51	9,51	8,51	7,76	7,01	6,25	5,76
		Amort. final	Años	26/09/2024	26/09/2023	26/09/2022	26/09/2021	26/12/2020	26/03/2020	26/06/2019	26/12/2018
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,32	18,17	17,03	15,93	14,85	13,79	12,80	11,93
		Amort. final	Años	14/07/2032	23/05/2031	02/04/2030	25/02/2029	27/01/2028	04/01/2027	08/01/2026	25/02/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,52	19,77	18,76	17,52	16,52	15,52	14,51	13,51
		Amort. final	Años	26/09/2033	26/12/2032	26/12/2031	26/09/2030	26/09/2029	26/09/2028	26/09/2027	26/09/2026
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,51	9,51	8,51	7,76	7,01	6,25	5,76
		Amort. final	Años	25/09/2024	25/09/2023	26/09/2022	26/09/2021	26/12/2020	25/03/2020	26/06/2019	25/12/2018
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,51	9,51	8,51	7,76	7,01	6,25	5,76
		Amort. final	Años	26/09/2024	26/09/2023	26/09/2022	26/09/2021	26/12/2020	26/03/2020	26/06/2019	26/12/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,51	9,51	8,51	7,76	7,01	6,25	5,76
		Amort. final	Años	26/09/2024	26/09/2023	26/09/2022	26/09/2021	26/12/2020	26/03/2020	26/06/2019	26/12/2018
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,95	21,32	20,59	19,74	18,83	17,91	16,99	16,07
		Amort. final	Años	02/03/2035	15/07/2034	21/10/2033	17/12/2032	18/01/2032	17/02/2031	17/03/2030	16/04/2029
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
		Amort. final	Años	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
		Amort. final	Años	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
		Amort. final	Años	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040	26/09/2040

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2013
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AJAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	4.018	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	319.358.221,02	800.012.981,57
Medio	79.481,89	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	498.427,05	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,73%	3,40%
Mínimo	1,03%	2,10%
Máximo	3,55%	6,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	198	273
Mínimo	01/06/2013	10/04/2006
Máximo	05/10/2040	05/10/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,03%	0,13%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,97%	99,86%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,76%	0,56%	0,51%	0,46%	0,70%
Tasa anual equivalente	8,79%	6,53%	5,90%	5,35%	8,06%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,66	6,68	0,14	7,86
10,01 - 20%	3,02	15,62	0,90	16,41
20,01 - 30%	7,79	25,52	2,20	25,62
30,01 - 40%	16,36	35,32	4,89	35,39
40,01 - 50%	22,67	45,37	10,54	45,61
50,01 - 60%	26,70	54,80	16,38	55,53
60,01 - 70%	16,27	63,97	27,70	65,74
70,01 - 80%	4,75	74,74	26,61	75,70
80,01 - 90%	1,77	81,91	5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado		48,61		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		84,26		99,98

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,59%	7,36%
Aragón	0,59%	0,49%
Asturias	0,26%	0,23%
Canarias	4,55%	4,44%
Cantabria	0,09%	0,15%
Castilla y León	2,48%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,28%	2,13%
Cataluña	8,67%	8,67%
Comunidad Valenciana	46,83%	48,19%
Extremadura	0,25%	0,31%
Galicia	2,15%	1,76%
Islas Baleares	5,83%	5,83%
La Rioja	0,53%	0,57%
Madrid	10,55%	10,33%
Mejilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,93%	1,78%
Navarra	4,15%	4,08%
País Vasco	1,22%	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	160	46.919,43	14.649,50	0,00	61.568,93	2,74	14.087.524,68	14.149.093,61	32,35	42,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	67	55.393,72	15.968,34	0,00	71.362,06	3,18	6.227.916,20	6.299.278,26	14,40	41,40
De > 2 a ≤ 3 Meses	46	79.215,86	18.872,06	0,00	98.087,92	4,37	4.069.403,67	4.167.491,59	9,53	39,57
De > 3 a ≤ 6 Meses	45	100.813,43	34.018,17	0,00	134.831,60	6,01	4.285.995,36	4.420.826,96	10,11	45,84
De > 6 a < 12 Meses	50	185.260,59	83.246,59	0,00	268.507,18	11,97	4.283.248,14	4.551.755,32	10,41	45,12
De ≥ 12 a < 18 Meses	35	229.664,47	109.879,23	0,00	339.543,70	15,13	3.188.474,44	3.528.018,14	8,07	49,22
De ≥ 18 a < 24 Meses	18	155.308,55	82.191,51	0,00	237.500,06	10,59	1.596.076,02	1.833.576,08	4,19	49,00
De ≥ 2 Años	50	567.896,41	464.425,85	0,00	1.032.322,26	46,01	3.761.008,55	4.793.330,81	10,96	51,92
Subtotal	471	1.420.472,46	823.251,25	0,00	2.243.723,71	100,00	41.499.647,06	43.743.370,77	100,00	44,39
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	1.888,85	216,93	0,00	2.105,78	1,84	0,00	2.105,78	1,84	1,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	0,00	8,69	0,00	8,69	0,01	0,00	8,69	0,01	0,00
De ≥ 2 Años	4	96.770,88	15.252,25	0,00	112.023,13	98,15	0,00	112.023,13	98,15	9,71
Subtotal	6	98.659,73	15.477,87	0,00	114.137,60	100,00	0,00	114.137,60	100,00	7,67
Total	477	1.519.132,19	838.729,12	0,00	2.357.861,31		41.499.647,06	43.857.508,37		43,84