

27 de mayo de 2004

**Asunto: Nombramiento de Auditores de Cuentas de BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos**

Estimados señores:

Les comunicamos el nombramiento de Auditor de Cuentas de BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos para los ejercicios 2003, 2004 y 2005 a favor de Ernst & Young. En este sentido les adjuntamos los siguientes documentos:

- Certificación del nombramiento de Auditor de Cuentas en Comisión Delegada del Consejo de Administración de Europea de Titulización, S.A., S.G.F.T. el 15 de diciembre de 2003.
- Aceptación de Ernst & Young al nombramiento de Auditor de Cuentas.

Anexo: Documentación que se cita.

## **BANCAJA 3, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS**

C/ Lagasca, 120 - 1º  
28006 Madrid

25 de marzo de 2004

Muy señores nuestros:

A efectos de la inscripción en el Registro Mercantil del nombramiento de esta Sociedad como auditor de las cuentas anuales de **BANCAJA 3, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS** acordada por la Comisión Delegada del Consejo de Administración de Europea de Titulización, S.A., S.G.F.T., el 15 de diciembre de 2003, manifestamos nuestra aceptación al nombramiento para el periodo comprendido entre los años 2003 y 2005, así como nuestra independencia y la ausencia de incompatibilidades en relación con esta designación según lo establecido en la nueva redacción del artículo 8 de la Ley 19/1988, de 12 de julio de Auditoría de Cuentas, dada por el artículo 51 de la Ley 44/2002 de 22 de noviembre, de Medidas de Reforma del Sistema Financiero.

La Sociedad que represento está inscrita en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas con el número S 0530.

D. Francisco J. Fuentes García, de nacionalidad española y D.N.I. 785.830-N, vecino de Madrid, con domicilio, a efectos profesionales, en Plaza Pablo Ruiz Picasso s/n, "Edificio Torre Picasso", debidamente facultado en virtud del poder otorgado ante el Notario de Madrid, D. Luis de la Fuente O'Connor mediante escritura de fecha 19 de septiembre de 2001, inscrita en el Registro Mercantil de Madrid al Tomo 14.109, folio 210, sección 8, hoja M-23123, inscripción 165.

ERNST & YOUNG, S.L.

Francisco J. Fuentes García  
Socio

**D<sup>a</sup>. MARÍA BELÉN RICO ARÉVALO, SECRETARIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE EUROPEA DE TITULIZACIÓN, S.A., S.G.F.T, CON CIF A-80.514.466**

**CERTIFICA:** Que el día 15 de diciembre de 2003 se celebró en la calle Lagasca nº 120 de Madrid, la reunión de la Comisión Delegada del Consejo de Administración, válidamente convocada, de acuerdo con los Estatutos Sociales, en cuyo Acta constan los siguientes extremos:

**Primero:** Que a la sesión asistieron los siguientes miembros de la Comisión Delegada el Presidente D. Roberto Vicario Montoya, CITIBANK España, S.A, representados por D. Miguel Raboso Díaz, D. Rafael Salinas Martínez de Lecea, D. Mario Masiá Vicente, y la Secretaria que suscribe.

**Segundo:** Que el Orden del Día fue aceptado por todos los Sres. Consejeros asistentes.

**Tercero:** Que por unanimidad se adoptaron los siguientes acuerdos, sobre los puntos que comprendía el Orden del Día:

(...)

**"3. Ratificar el nombramiento de Ernst & Young como Auditores de Cuentas de los Fondos de Titulización gestionados para los ejercicios 2003, 2004 y 2005.**

Expuestas por el Director General las condiciones propuestas por distintos Auditores de Cuentas, los presentes por unanimidad ratifican la decisión y acuerdan el nombramiento de ERNST & YOUNG S.L. como Auditores de Cuentas por el periodo de tres años consecutivos, correspondiente a los ejercicios 2003, 2004 y 2005, de cada uno de los Fondos de Titulización gestionados por la Sociedad que se detallan a continuación.

- Bancaja 1 Fondo de Titulización Hipotecaria
- Bancaja 2 Fondo de Titulización Hipotecaria
- Bancaja 3 Fondo de Titulización de Activos
- Bancaja 4 Fondo de Titulización Hipotecaria
- Bancaja 5 Fondo de Titulización de Activos
- Bancaja 6 Fondo de Titulización de Activos
- Bankinter 1 Fondo de Titulización Hipotecaria
- Bankinter 2 Fondo de Titulización Hipotecaria
- Bankinter 3 Fondo de Titulización Hipotecaria
- Bankinter 4 Fondo de Titulización Hipotecaria

- Bankinter 5 Fondo de Titulización Hipotecaria
- Bankinter 6 Fondo de Titulización de Activos
- BBV-MBS I Fondo de Titulización Hipotecaria
- BCL-Municipios I Fondo de Titulización de Activos
- BZ Hipotecario 1 Fondo de Titulización Hipotecaria
- BZ Hipotecario 2 Fondo de Titulización Hipotecaria
- BZ Hipotecario 3 Fondo de Titulización Hipotecaria
- BZ Hipotecario 4 Fondo de Titulización Hipotecaria
- Fondo de Titulización de Activos BBVA-1
- Fondo de Titulización de Activos BBVA-2 FTPYME ICO
- FTPYME Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos
- FTPYME Bancaja 2 Fondo de Titulización de Activos
- Hipotecario 2 Fondo de Titulización Hipotecaria
- Rural Hipotecario I Fondo de Titulización Hipotecaria
- Rural Hipotecario II Fondo de Titulización Hipotecaria
- Rural Hipotecario III Fondo de Titulización Hipotecaria
- Rural Hipotecario IV Fondo de Titulización Hipotecaria
- Rural Hipotecario V Fondo de Titulización de Activos

Asimismo, se acuerda por unanimidad facultar al director General, D. Mario Masiá Vicente, para que formalice los documentos que recojan dichos nombramientos y ratificar los que ya ha suscrito con anterioridad a este acto."

(...)

Cuarto: Que el acta de la reunión de la Comisión Delegada del Consejo de Administración de referencia fue aprobada por unanimidad al término de la propia sesión.

Y para que conste, expido la presente certificación, con el Visto Bueno del Sr. Presidente, en Madrid a 31 de Marzo de 2004.

V<sup>o</sup> B<sup>o</sup>  
 EL PRESIDENTE  
 D. Roberto Vicario Montoya

LA SECRETARIA  
 D<sup>a</sup> Belén Rico Arévalo