

# MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



## Informe resumen

Fecha: 30/11/2020  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
03/04/2006

NIF  
V84669332  
Sociedad Gestora  
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
Bankia

Administrador Activos  
Bankia

Directores Emisión Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank  
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank  
Société Générale

Agente Pago Bonos  
BNP Paribas

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankia

Permuta Intereses  
JP Morgan

Línea Liquidez A1  
JPMorgan Chase SE

Depositarío Activos  
Bankia

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

### 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		
		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	28/12/2020	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	15.697,41 104.858.698,80 15,70%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	28/12/2020 0,00000% 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	28/12/2020 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa	
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	33.385,02 4.406.822,64 33,39%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 28/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf A2 (sf)	AA Aa2	
Serie C ES0361796032	06/04/2006 116	34.589,59 4.012.392,44 34,59%	100.000,00 11.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 28/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Baa3	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	0,0070% 28/12/2020 1,769444 Bruto 1,433250 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A-sf B2 (sf)	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	3,5070% 28/12/2020 886,491667 Bruto 718,058250 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf C (sf)	CC Ca	
Total		130.477.913,88	810.000.000,00							

### Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual									
			0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87		
		% TACP Anual equivalente		3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	2,53	2,35	2,17	2,14	1,97	1,94	1,78	1,76		
		Fecha	08/04/2023	02/02/2023	29/11/2022	18/11/2022	16/09/2022	07/09/2022	09/07/2022	01/07/2022		
	Sin amortización opcional *	Años	3,24	2,99	2,74	2,74	2,49	2,49	2,24	2,24		
		Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/12/2022		
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,14	3,94	3,76	3,59	3,44	3,29	3,15	3,03		
		Fecha	15/11/2024	05/09/2024	02/07/2024	01/05/2024	05/03/2024	12/01/2024	23/11/2023	07/10/2023		
	Sin amortización opcional *	Años	10,25	9,75	9,50	9,25	9,00	8,50	8,25	8,00		
		Fecha	26/12/2030	26/06/2030	26/03/2030	26/12/2029	26/09/2029	26/03/2029	26/12/2028	26/09/2028		
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,24	2,99	2,74	2,74	2,49	2,49	2,24	2,24		
		Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/12/2022		
	Sin amortización opcional *	Años	10,73	10,35	9,99	9,66	9,35	9,07	8,78	8,50		
		Fecha	18/06/2031	31/01/2031	21/09/2030	24/05/2030	02/02/2030	21/10/2029	09/07/2029	29/03/2029		
Serie D	Con amortización opcional *	Años	11,25	11,00	10,50	10,25	9,75	9,50	9,25	9,00		
		Fecha	26/12/2031	26/09/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/06/2030	26/03/2030	26/12/2029	26/09/2029		
	Sin amortización opcional *	Años	18,06	17,54	17,20	16,85	16,51	16,16	15,85	15,55		
		Fecha	10/08/2032	10/04/2032	06/12/2031	02/08/2031	31/03/2031	24/11/2030	02/08/2030	15/04/2030		
Serie E	Con amortización opcional *	Años	12,50	12,25	11,75	11,50	11,25	11,00	10,50	10,25		
		Fecha	26/03/2033	26/12/2032	26/06/2032	26/03/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/03/2031	26/12/2030		
	Sin amortización opcional *	Años	3,24	2,99	2,74	2,74	2,49	2,49	2,24	2,24		
		Fecha	26/12/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/12/2022		

\* 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)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	80,37%	104.858.698,80	21,26%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100,000.000,00	5,25%
Serie A2	80,37%	104.858.698,80	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,38%	4.406.822,64	17,61%	1.633	13.200.000,00
Serie C	3,08%	4.012.392,44	14,28%	1,433	11.600.000,00
Serie D	5,52%	7.200.000,00	8,30%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	7,66%	10.000.000,00	1,23%		10.000.000,00
Emisión de Bonos		130.477.913,88			810.000.000,00
Fondo de Reserva	8,30%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.437.753,78	-0,298%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	38.145,25		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.636,00		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
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@edt-sg.com  
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
03/04/2006

NIF  
V84669332

Sociedad Gestora  
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
Bankia

Administrador Activos  
Bankia

Directores Emisión Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank  
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank  
Société Générale

Agente Pago Bonos  
BNP Paribas

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankia

Permuta Intereses  
JP Morgan

Línea Liquidez A1  
JPMorgan Chase SE

Depositario Activos  
Bankia

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHS)

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.570	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	120.950.916,77	800.012.981,57
Medio	47.062,61	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	341.604,35	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,70%	3,40%
Mínimo	0,14%	2,10%
Máximo	2,74%	6,22%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	135	273
Mínimo	02/12/2020	10/04/2006
Máximo	05/05/2044	05/10/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,02%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,13%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,98%	99,86%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	3,72	7,28	0,14	7,86
10,01 - 20%	16,57	15,72	0,90	16,41
20,01 - 30%	22,63	24,89	2,20	25,62
30,01 - 40%	31,11	35,21	4,89	35,39
40,01 - 50%	20,38	43,94	10,54	45,61
50,01 - 60%	5,13	53,63	16,38	55,53
60,01 - 70%	0,46	61,25	27,70	65,74
70,01 - 80%			26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado	31,45		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	61,63		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,34%	0,29%	0,28%	0,52%
Tasa anual equivalente	4,73%	3,95%	3,46%	3,29%	6,06%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,52%	7,36%
Aragón	0,68%	0,49%
Asturias	0,28%	0,23%
Canarias	4,70%	4,44%
Cantabria	0,13%	0,15%
Castilla y León	2,46%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,80%	2,13%
Cataluña	10,32%	8,67%
Comunidad Valenciana	44,08%	48,19%
Extremadura	0,08%	0,31%
Galicia	2,05%	1,77%
Islas Baleares	5,79%	5,83%
La Rioja	0,45%	0,57%
Madrid	12,05%	10,33%
Melilla	0,04%	0,03%
Murcia	2,04%	1,78%
Navarra	3,50%	4,08%
Pais Vasco	1,03%	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	%				
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	47	12.061,16	1.044,38	3.316,05	16.421,59	0,39	2.197.730,04	2.214.151,63	15,71	25,68
De > 1 a = 2 Meses	14	13.793,09	1.043,07	0,00	14.836,16	0,36	1.307.907,29	1.322.743,45	9,38	35,29
De > 2 a = 3 Meses	9	13.672,63	1.207,60	300,00	15.180,23	0,36	687.549,70	702.729,93	4,99	33,35
De > 3 a = 6 Meses	12	17.260,67	1.531,87	0,00	18.792,54	0,45	563.168,05	581.960,59	4,13	24,76
De > 6 a < 12 Meses	9	47.775,05	4.094,05	0,00	51.869,10	1,25	784.766,05	836.635,15	5,94	31,94
De = 12 a < 18 Meses	9	71.436,87	4.051,85	0,00	75.488,72	1,81	481.326,20	556.814,92	3,95	26,92
De = 18 a < 24 Meses	4	28.016,45	947,27	0,00	28.963,72	0,70	45.536,89	74.500,61	0,53	18,64
De ≥ 2 Años	94	3.309.740,20	622.690,17	10.103,90	3.942.534,27	94,68	3.864.386,10	7.806.920,37	55,38	45,25
Subtotal	198	3.513.756,12	636.610,26	13.719,95	4.164.086,33	100,00	9.932.370,32	14.096.456,65	100,00	35,99
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De > 0 a = 1 Mes	1	58.568,59	0,00	0,00	58.568,59	5,07	0,00	58.568,59	5,07	17,78
De = 18 a < 24 Meses	1	74.969,39	933,91	0,00	75.903,30	6,57	0,00	75.903,30	6,57	41,98
De ≥ 2 Años	22	968.819,26	49.037,41	2.487,16	1.020.343,83	88,36	0,00	1.020.343,83	88,36	18,00
Subtotal	24	1.102.357,24	49.971,32	2.487,16	1.154.815,72	100,00	0,00	1.154.815,72	100,00	18,69
Total	222	4.616.113,36	686.581,58	16.207,11	5.318.902,05		9.932.370,32	15.251.272,37		