

# MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



## Informe resumen

Fecha: 30/04/2021  
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 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	28/06/2021	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	14.291,22 95.465.349,60 14,29%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 28/06/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	28/06/2021 "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% 28/06/2021 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% 28/06/2021 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 (sf)	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	0,0000% 28/06/2021 0,000000 Bruto 0,000000 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	3,4650% 28/06/2021 904,750000 Bruto 732,847500 Neto	28/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc C (sf)	CC Ca
Total		121.084.564,68	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	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 *	Vida media	Años 12/06/2023	2,22	2,03	1,85	1,83	1,81	1,64	1,62	1,60	
		Amort. final	Años 26/12/2023	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 03/03/2025	3,94	3,76	3,59	3,43	3,29	3,15	3,02	2,90	
		Amort. final	Años 26/12/2030	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26	8,02	7,76	7,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 26/12/2023	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	
		Amort. final	Años 26/12/2023	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 02/06/2031	10,19	9,83	9,49	9,18	8,89	8,62	8,35	8,09	
		Amort. final	Años 26/12/2031	10,76	10,51	10,01	9,76	9,51	9,01	8,76	8,51	8,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 26/12/2023	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	
		Amort. final	Años 26/12/2023	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 22/07/2032	11,33	11,02	10,69	10,36	10,04	9,72	9,41	9,13	
		Amort. final	Años 26/03/2033	12,01	11,76	11,26	11,01	10,76	10,51	10,01	9,76	9,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 26/12/2023	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	
		Amort. final	Años 26/12/2023	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 16/09/2034	13,49	13,27	13,04	12,81	12,57	12,32	12,07	11,82	
		Amort. final	Años 26/03/2044	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años 26/12/2023	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	
		Amort. final	Años 26/12/2023	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 26/03/2044	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	
		Amort. final	Años 26/03/2044	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02	23,02

\* 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	78,84%	95.465.349,60	22,99%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		12,35%	100.000.000,00
Serie A2	78,84%	95.465.349,60		82,47%	668.000.000,00
Serie B	3,64%	4.406.822,64	19,02%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	3,31%	4.012.392,44	15,41%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	5,95%	7.200.000,00	8,93%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	8,26%	10.000.000,00		1,23%	10.000.000,00
Emisión de Bonos		121.084.564,68			810.000.000,00
Fondo de Reserva	8,93%	9.919.428,07		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.667.042,32	-0,333%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	40.269,48		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.910,67		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	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/Jorge Juan 68 - 28009 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: 30/04/2021  
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	2.505	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	112.699.295,02	800.012.981,57	
Medio	44.989,74	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	332.399,13	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,56%	3,40%	
Mínimo	0,00%	2,10%	
Máximo	2,50%	6,22%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	131	273	
Mínimo	05/05/2021	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,35	7,22	0,14	7,86
10,01 - 20%	18,18	15,59	0,90	16,41
20,01 - 30%	22,39	25,17	2,20	25,62
30,01 - 40%	32,15	35,05	4,89	35,39
40,01 - 50%	18,82	43,72	10,54	45,61
50,01 - 60%	4,10	53,59	16,38	55,53
60,01 - 70%			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	30,48		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	59,66		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,53%	0,49%	0,38%	0,52%
Tasa anual equivalente	4,19%	6,14%	5,70%	4,42%	6,05%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,65%	7,36%
Aragón	0,70%	0,49%
Asturias	0,29%	0,23%
Canarias	4,70%	4,44%
Cantabria	0,14%	0,15%
Castilla y León	2,47%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,72%	2,13%
Cataluña	10,28%	8,67%
Comunidad Valenciana	43,91%	48,19%
Extremadura	0,08%	0,31%
Galicia	2,06%	1,77%
Islas Baleares	5,70%	5,83%
La Rioja	0,45%	0,57%
Madrid	12,33%	10,33%
Melilla	0,04%	0,03%
Murcia	2,07%	1,78%
Navarra	3,39%	4,08%
Pais Vasco	1,01%	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	44	13.711,56	987,14	7.635,12	22.333,82	0,53	2.141.978,56	2.164.312,38	16,43	23,54
De > 1 a = 2 Meses	16	12.883,02	909,57	0,00	13.792,59	0,33	1.115.737,60	1.129.530,19	8,57	32,80
De > 2 a = 3 Meses	9	10.811,99	824,00	300,00	11.935,99	0,28	514.462,08	526.398,07	4,00	29,22
De > 3 a = 6 Meses	6	4.418,06	584,13	0,00	5.002,19	0,12	223.699,40	228.701,59	1,74	23,02
De > 6 a < 12 Meses	11	27.024,33	1.819,56	0,00	28.843,89	0,68	391.534,82	420.378,71	3,19	24,84
De = 12 a < 18 Meses	8	97.364,16	6.439,49	300,00	104.103,65	2,46	954.260,31	1.058.363,96	8,03	32,92
De = 18 a < 24 Meses	7	41.845,73	1.903,20	0,00	43.748,93	1,03	120.211,63	163.960,56	1,24	17,84
De ≥ 2 Años	92	3.371.422,35	616.605,51	12.922,53	4.000.950,39	94,57	3.482.744,58	7.483.694,97	56,80	45,15
Subtotal	193	3.579.481,20	630.072,60	21.157,65	4.230.711,45	100,00	8.944.628,98	13.175.340,43	100,00	34,82
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De > 0 a = 1 Mes	1	56.906,42	0,00	0,00	56.906,42	4,02	0,00	56.906,42	4,02	17,28
De ≥ 2 Años	24	1.281.117,10	74.691,86	2.487,16	1.358.296,12	95,98	0,00	1.358.296,12	95,98	21,66
Subtotal	25	1.338.023,52	74.691,86	2.487,16	1.415.202,54	100,00	0,00	1.415.202,54	100,00	21,44
Total	218	4.917.504,72	704.764,46	23.644,81	5.645.913,99		8.944.628,98	14.590.542,97		