

# MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



## Informe resumen

Fecha: 30/09/2021  
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

JP Morgan 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	27/12/2021	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	12.902,68 86.189.902,40 12,90%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2021 "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% 27/12/2021 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 A2
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% 27/12/2021 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% 27/12/2021 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	3,4570% 27/12/2021 873,852778 Bruto 707,820750 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf C (sf)	CC Ca
Total		111.809.117,48		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	1,73	1,71	1,52	1,51	1,49	1,48	1,30	1,29	
		Fecha	21/06/2023	14/06/2023	05/04/2023	31/03/2023	26/03/2023	21/03/2023	12/01/2023	09/01/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,49	1,49	
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	
	Con amortización opcional *	Años	4,03	3,86	3,69	3,53	3,39	3,25	3,12	3,00	
		Fecha	08/10/2025	04/08/2025	04/08/2025	09/04/2025	14/02/2025	27/12/2024	10/11/2024	27/09/2024	
Sin amortización opcional *	Años	10,25	9,75	9,50	9,25	9,00	8,50	8,25	8,00		
	Fecha	26/12/2031	26/06/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/09/2030	26/03/2030	26/12/2029	26/09/2029		
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,39	1,38	1,23	1,22	1,21	1,20	1,05	1,05	
		Fecha	16/02/2023	12/02/2023	19/12/2022	15/12/2022	12/12/2022	09/12/2022	17/10/2022	14/10/2022	
	Sin amortización opcional *	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,49	1,49	
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	
	Con amortización opcional *	Años	3,62	3,48	3,35	3,20	3,08	2,97	2,86	2,76	
		Fecha	10/05/2025	20/03/2025	30/01/2025	08/12/2024	25/10/2024	14/09/2024	06/08/2024	30/06/2024	
Sin amortización opcional *	Años	10,00	9,75	9,50	9,00	8,75	8,50	8,25	8,00		
	Fecha	26/09/2031	26/06/2031	26/03/2031	26/09/2030	26/06/2030	26/03/2030	26/12/2029	26/09/2029		
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,49	1,49	
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	10,76	10,46	10,15	9,83	9,53	9,23	8,94	8,67	
		Fecha	28/06/2032	10/03/2032	17/11/2031	26/07/2031	05/04/2031	16/12/2030	01/09/2030	28/05/2030	
	Con amortización opcional *	Años	11,25	11,01	10,75	10,50	10,25	10,00	9,50	9,25	
		Fecha	26/12/2032	26/09/2032	26/06/2032	26/03/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/03/2031	26/12/2030	
Sin amortización opcional *	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,49	1,49		
	Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023		
Serie D	Con amortización opcional *	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,49	1,49	
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	12,95	12,74	12,52	12,29	12,06	11,82	11,58	11,34	
		Fecha	05/09/2034	19/06/2034	31/03/2034	08/01/2034	15/10/2033	21/07/2033	25/04/2033	25/01/2033	
	Con amortización opcional *	Años	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	
		Fecha	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	
Sin amortización opcional *	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,49	1,49		
	Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023		
Con amortización opcional *	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,49	1,49		
	Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/03/2023		
Sin amortización opcional *	Años	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51		
	Fecha	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044		

\* 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	77,09%	86.189.902,40	25,16%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100,000.000,00	5,25%
Serie A2	77,09%	86.189.902,40	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,94%	4.406.822,64	20,84%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	3,59%	4.012.392,44	16,89%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	6,44%	7.200.000,00	9,82%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	8,94%	10.000.000,00	1,23%	10.000.000,00	1,25%
Emisión de Bonos		111.809.117,48		810.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,82%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.212.451,77	-0,335%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	54.041,38		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.922,96		
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/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: 30/09/2021  
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	2.441	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	105.019.923,58	800.012.981,57	
Medio	43.023,32	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	323.124,51	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,45%	3,40%	
Mínimo	0,00%	2,10%	
Máximo	2,50%	6,22%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	127	273	
Mínimo	01/10/2021	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%	5,10	7,16	0,14	7,86
10,01 - 20%	18,98	15,36	0,90	16,41
20,01 - 30%	23,24	25,47	2,20	25,62
30,01 - 40%	33,08	34,96	4,89	35,39
40,01 - 50%	16,10	43,45	10,54	45,61
50,01 - 60%	3,50	52,77	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	29,61		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	58,42		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,42%	0,41%	0,45%	0,52%
Tasa anual equivalente	4,44%	4,95%	4,85%	5,30%	6,02%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,66%	7,36%
Aragón	0,71%	0,49%
Asturias	0,29%	0,23%
Canarias	4,75%	4,44%
Cantabria	0,14%	0,15%
Castilla y León	2,47%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,79%	2,13%
Cataluña	10,44%	8,67%
Comunidad Valenciana	43,51%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,08%	1,77%
Islas Baleares	5,71%	5,83%
La Rioja	0,45%	0,57%
Madrid	12,33%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,13%	1,78%
Navarra	3,43%	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	39	11.906,51	685,26	9.824,25	22.416,02	0,55	1.663.717,46	1.686.133,48	14,11	22,76
De > 1 a = 2 Meses	15	9.407,15	573,44	0,00	9.980,59	0,25	809.138,03	819.118,62	6,85	29,45
De > 2 a = 3 Meses	8	9.001,37	480,90	0,00	9.482,27	0,23	495.449,39	504.931,66	4,22	28,75
De > 3 a = 6 Meses	9	15.059,61	1.028,76	0,00	16.088,37	0,40	518.866,37	534.954,74	4,48	25,21
De > 6 a < 12 Meses	9	34.994,41	1.838,55	980,10	37.813,06	0,93	434.193,39	472.006,45	3,95	30,06
De = 12 a < 18 Meses	4	41.230,36	2.393,96	0,00	43.624,32	1,07	361.581,88	405.206,20	3,39	36,57
De = 18 a < 24 Meses	9	110.336,32	5.898,50	300,00	116.534,82	2,86	546.191,03	662.725,85	5,55	24,60
De ≥ 2 Años	85	3.218.438,99	582.658,31	12.233,41	3.813.330,71	93,71	3.052.785,46	6.866.116,17	57,45	46,34
Subtotal	178	3.450.374,72	595.557,68	23.337,76	4.069.270,16	100,00	7.881.923,01	11.951.193,17	100,00	34,89
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De > 0 a = 1 Mes	1	55.230,90	0,00	0,00	55.230,90	4,18	0,00	55.230,90	4,18	16,77
De ≥ 2 Años	23	1.194.641,89	70.265,78	2.487,16	1.267.394,83	95,82	0,00	1.267.394,83	95,82	21,67
Subtotal	24	1.249.872,79	70.265,78	2.487,16	1.322.625,73	100,00	0,00	1.322.625,73	100,00	21,41
Total	202	4.700.247,51	665.823,46	25.824,92	5.391.895,89		7.881.923,01	13.273.818,90		