

# MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

**Fecha:** 31/10/2021  
**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		
		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	27/12/2021 0,00000% 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% 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% 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	0,0000% 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% Bruto 873,852778 Bruto 707,820750 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsaf 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	% TACP Mensual							Años	
				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	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 *	Vida media	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 B	Con amortización opcional *	Vida media	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 *	Vida media	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 C	Con amortización opcional *	Vida media	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 *	Vida media	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 *	Vida media	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 *	Vida media	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 E	Con amortización opcional *	Vida media	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 *	Vida media	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		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	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 *	Vida media	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 B	Con amortización opcional *	Vida media	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 *	Vida media	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		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	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 *	Vida media	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 *	Vida media	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 *	Vida media	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 E	Con amortización opcional *	Vida media	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 *	Vida media	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		

\* 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)					
	Actual	% MC	A la emisión	% 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%	1.633	13.200.000,00
Serie C	3,59%	4.012.392,44	16,89%	1,433	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
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	11.768.165,88	-0,338%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	134.125,96		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.987,03		
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	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021  
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		2.415	7.093
Principal			
Pendiente vencimiento		103.136.271,36	800.012.981,57
Medio		42.706,53	112.789,09
Mínimo		0,00	0,52
Máximo		321.231,61	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)		126	273
Mínimo		01/11/2021	10/04/2006
Máximo		05/05/2044	05/10/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,00%	0,13%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%	99,86%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,25	7,12	0,14	7,86
10,01 - 20%	19,07	15,26	0,90	16,41
20,01 - 30%	23,16	25,41	2,20	25,62
30,01 - 40%	33,66	34,88	4,89	35,39
40,01 - 50%	15,55	43,49	10,54	45,61
50,01 - 60%	3,31	52,66	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		29,42		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		58,17		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,48%	0,44%	0,43%	0,46%	0,52%
Tasa anual equivalente	5,63%	5,17%	5,09%	5,42%	6,02%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,72%	7,36%
Aragón	0,72%	0,49%
Asturias	0,26%	0,23%
Canarias	4,79%	4,44%
Cantabria	0,14%	0,15%
Castilla y León	2,49%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,81%	2,13%
Cataluña	10,40%	5,67%
Comunidad Valenciana	43,32%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,09%	1,77%
Islas Baleares	5,77%	5,83%
La Rioja	0,46%	0,57%
Madrid	12,42%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,15%	1,78%
Navarra	3,35%	4,08%
País Vasco	1,04%	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	51	16.474,12	862,81	9.824,25	27.161,18	0,67	2.117.394,05	2.144.555,23	18,22	20,99
De > 1 a = 2 Meses	8	6.431,70	339,82	0,00	6.771,52	0,17	563.502,58	570.274,10	4,85	34,41
De > 2 a = 3 Meses	12	11.538,57	689,52	0,00	12.228,09	0,30	644.424,56	656.652,65	5,58	24,29
De > 3 a = 6 Meses	5	12.135,74	759,15	0,00	12.894,89	0,32	384.029,85	396.924,74	3,37	38,90
De > 6 a < 12 Meses	10	31.724,88	1.450,16	0,00	33.175,04	0,82	395.074,06	428.249,10	3,64	25,43
De = 12 a < 18 Meses	3	13.401,52	520,48	0,00	13.922,00	0,35	83.435,82	97.357,82	0,83	27,44
De = 18 a < 24 Meses	6	91.716,29	5.291,37	0,00	97.007,66	2,41	529.315,40	626.323,06	5,32	27,94
De ≥ 2 Años	86	3.227.180,15	582.069,84	13.233,41	3.822.483,40	94,95	3.025.733,65	6.848.217,05	58,19	45,50
Subtotal	181	3.410.602,97	591.983,15	23.057,66	4.025.643,78	100,00	7.742.909,97	11.768.553,75	100,00	33,69
<b>Dudosos (subjettivos)</b>										
De > 0 a = 1 Mes	1	54.895,20	0,00	0,00	54.895,20	5,21	0,00	54.895,20	5,21	16,67
De ≥ 2 Años	22	957.313,44	39.243,78	2.487,16	999.044,38	94,79	0,00	999.044,38	94,79	18,41
Subtotal	23	1.012.208,64	39.243,78	2.487,16	1.053.939,58	100,00	0,00	1.053.939,58	100,00	18,31
<b>Total</b>	<b>204</b>	<b>4.422.811,61</b>	<b>631.226,93</b>	<b>25.544,82</b>	<b>5.079.583,36</b>		<b>7.742.909,97</b>	<b>12.822.493,33</b>		