

# MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

Fecha: 30/09/2022  
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  
Société Générale  
Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Société Générale

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	27/12/2022	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	10.798,73 72.135.516,40 10,80%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2700% 27/12/2022 35,047878 Bruto 28,388781 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2022 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa	
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	21.239,80 2.803.653,60 21,24%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3100% 27/12/2022 71,106130 Bruto 57,595965 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	24.310,30 2.819.994,80 24,31%	100.000,00 11.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4100% 27/12/2022 87,598114 Bruto 70,954472 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	1,6200% 27/12/2022 414,000000 Bruto 335,340000 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	5,1200% 27/12/2022 1.308,444444 Bruto 1.059,840000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf C (sf)	CC Ca	
Total		94.959.164,80	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
Serie A2	Amort. final	Años	0,93	0,93	0,71	0,71	0,71	0,70	0,70	0,70
		Fecha	01/09/2023	30/08/2023	12/06/2023	11/06/2023	10/06/2023	09/06/2023	08/06/2023	08/06/2023
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
Serie B	Amort. final	Años	3,78	3,61	3,46	3,32	3,19	3,06	2,95	2,84
		Fecha	05/07/2026	07/05/2026	13/03/2026	20/01/2026	03/12/2025	18/10/2025	05/09/2025	27/07/2025
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50	8,25	8,01	7,75
		Fecha	26/03/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/06/2031	26/03/2031	26/09/2030	26/06/2030	26/06/2030
Serie C	Amort. final	Años	0,94	0,94	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,70
		Fecha	04/09/2023	03/09/2023	13/06/2023	13/06/2023	12/06/2023	11/06/2023	10/06/2023	10/06/2023
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
Serie D	Amort. final	Años	4,47	4,30	4,11	3,95	3,81	3,67	3,53	3,41
		Fecha	17/03/2027	13/01/2027	03/11/2026	08/09/2026	16/07/2026	26/05/2026	07/04/2026	20/02/2026
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,50	9,25	8,75	8,50	8,25	8,01	7,75	7,50
		Fecha	26/03/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/06/2031	26/12/2030	26/09/2030	26/06/2030	26/03/2030
Serie E	Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
Serie A2	Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	15/09/2034	06/07/2034	24/04/2034	08/02/2034	24/11/2033	06/09/2033	19/06/2033	30/03/2033
		Fecha	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51
Serie B	Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	26/09/2023	26/09/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
Serie C	Amort. final	Años	11,98	11,79	11,59	11,38	11,17	10,96	10,74	10,52
		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 *	Amort. final	Años	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51
		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 fallidos 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	75,96%	72.135.516,40	26,86%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100,000.000,00	5,25%
Serie A2	75,96%	72.135.516,40	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	2,95%	2.803.653,60	23,56%	1.63%	13.200.000,00
Serie C	2,97%	2.819.994,80	20,25%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	7,58%	7.200.000,00	11,77%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	10,53%	10.000.000,00	1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		94.959.164,80		810.000.000,00	
Fondo de Reserva	11,77%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.424.032,31	0,750%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	30.671,52		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.522,53		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00		

Informe resumen

Fecha: 30/09/2022  
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  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Société Générale

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	2.257	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	87.047.685,52	800.012.981,57	
Medio	38.567,87	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	300.536,80	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,94%	3,40%	
Mínimo	0,00%	2,10%	
Máximo	3,50%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	120	273	
Mínimo	01/11/2022	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%	8,01	7,09	0,14	7,86
10,01 - 20%	17,26	14,89	0,90	16,41
20,01 - 30%	30,43	25,58	2,20	25,62
30,01 - 40%	32,65	35,17	4,89	35,39
40,01 - 50%	10,63	44,19	10,54	45,61
50,01 - 60%	1,02	52,32	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		27,64		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		55,44		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,74%	0,50%	0,45%	0,47%	0,51%
Tasa anual equivalente	8,51%	5,86%	5,22%	5,48%	5,99%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,90%	7,36%
Aragón	0,76%	0,49%
Asturias	0,26%	0,23%
Canarias	4,58%	4,44%
Cantabria	0,15%	0,15%
Castilla y León	2,56%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,89%	2,13%
Cataluña	10,28%	8,67%
Comunidad Valenciana	42,96%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,09%	1,77%
Islas Baleares	5,45%	5,83%
La Rioja	0,46%	0,57%
Madrid	13,03%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,16%	1,78%
Navarra	3,40%	4,08%
País Vasco	1,00%	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	33	10.107,87	672,27	9.824,25	20.604,39	0,49	1.051.480,78	1.072.085,17	11,19	16,92
De > 1 a = 2 Meses	7	4.614,26	306,62	0,00	4.920,88	0,12	247.538,07	252.458,95	2,63	14,07
De > 2 a = 3 Meses	5	11.547,40	692,26	0,00	12.239,66	0,29	465.382,41	477.622,07	4,98	29,33
De > 3 a = 6 Meses	8	16.618,26	942,26	0,00	17.560,52	0,42	484.420,77	501.981,29	5,24	32,42
De > 6 a < 12 Meses	8	35.607,84	2.197,32	0,00	37.805,16	0,91	378.228,41	416.033,57	4,34	29,74
De = 12 a < 18 Meses	5	23.936,82	881,14	0,00	24.817,96	0,59	140.115,99	164.933,95	1,72	18,26
De = 18 a < 24 Meses	4	21.421,26	937,81	0,00	22.359,07	0,54	65.404,72	87.763,79	0,92	24,43
De ≥ 2 Años	82	3.444.500,26	574.677,69	12.233,41	4.031.411,36	96,64	2.577.366,37	6.608.777,73	68,97	43,30
Subtotal	152	3.568.353,97	581.307,37	22.057,66	4.171.719,00	100,00	5.409.937,52	9.581.656,52	100,00	32,78
<b>Dudosos (subjettivos)</b>										
De > 0 a = 1 Mes	1	51.224,64	0,00	0,00	51.224,64	6,12	0,00	51.224,64	6,12	15,55
De ≥ 2 Años	18	743.823,58	39.382,36	2.487,16	785.693,10	93,88	0,00	785.693,10	93,88	18,82
Subtotal	19	795.048,22	39.382,36	2.487,16	836.917,74	100,00	0,00	836.917,74	100,00	18,58
Total	171	4.363.402,19	620.689,73	24.544,82	5.008.636,74		5.409.937,52	10.418.574,26		