

# MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



## Informe resumen

Fecha: 31/03/2023  
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 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	26/06/2023	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf	AAA
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	9.478,62 63.317.181,60 9,48%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	3,1400% 26/06/2023	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2023 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf	AAA
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	20.085,22 2.651.249,04 20,09%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	3,1800% 26/06/2023	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+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	3,2800% 26/06/2023	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-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	3,4900% 26/06/2023	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf	BBB+
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	6,9900% 26/06/2023	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsfc	CC Ca
Total		85.988.425,44	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	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	25/06/2023	25/06/2023	25/06/2023	25/06/2023	25/06/2023	25/06/2023	25/06/2023	25/06/2023	25/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,78	3,63	3,48	3,35	3,22	3,10	2,99	2,89	2,80
		Amort. final	Años	07/10/2026	11/08/2026	19/08/2026	30/04/2026	15/03/2026	31/01/2026	21/12/2025	13/11/2025	7,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,06	8,78	8,50	8,22	7,95	7,69	7,46	7,24	7,01
		Amort. final	Años	16/01/2032	05/10/2031	24/06/2031	13/03/2031	04/12/2030	02/09/2030	10/06/2030	20/03/2030	26/06/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,86	9,60	9,34	9,07	8,80	8,54	8,28	8,03	7,78
		Amort. final	Años	31/10/2032	29/07/2032	25/04/2032	19/01/2032	13/10/2031	08/07/2031	04/04/2031	02/01/2031	26/06/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,84	11,85	11,46	11,27	11,07	10,86	10,65	10,44	10,23
		Amort. final	Años	26/10/2034	18/08/2034	09/06/2034	30/03/2034	15/01/2034	02/11/2033	18/08/2033	03/06/2033	26/06/2023
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023	26/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26
		Amort. final	Años	26/03/2044	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	73,63%	63.317.181,60	29,84%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100,00%	100.000.000,00
Serie A2	73,63%	63.317.181,60	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,08%	2.651.249,04	26,35%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	3,28%	2.819.994,80	22,64%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	8,37%	7.200.000,00	13,16%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	11,63%	10.000.000,00	1,23%	10,00%	10.000.000,00
Emisión de Bonos		85.988.425,44			810.000.000,00
Fondo de Reserva	13,16%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.483.209,83	2.398%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	11.815,47		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.745,02		
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 ☎ 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: 31/03/2023  
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	2.137	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	77.739.184,14	800.012.981,57	
Medio	36.377,72	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	290.056,21	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,61%	3,40%	
Mínimo	0,17%	2,10%	
Máximo	6,02%	6,22%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	116	273	
Mínimo	03/04/2023	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%	9,89	6,88	0,14	7,86
10,01 - 20%	16,35	15,40	0,90	16,41
20,01 - 30%	32,21	25,27	2,20	25,62
30,01 - 40%	32,92	34,79	4,89	35,39
40,01 - 50%	8,18	44,35	10,54	45,61
50,01 - 60%	0,45	53,31	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		26,66		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		54,02		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,95%	0,75%	0,75%	0,60%	0,52%
Tasa anual equivalente	10,78%	8,67%	8,63%	6,94%	6,07%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,06%	7,36%
Aragón	0,77%	0,49%
Asturias	0,24%	0,23%
Canarias	4,65%	4,44%
Cantabria	0,16%	0,15%
Castilla y León	2,41%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,69%	2,13%
Cataluña	10,51%	8,67%
Comunidad Valenciana	42,62%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,09%	1,77%
Islas Baleares	5,61%	5,83%
La Rioja	0,47%	0,57%
Madrid	13,02%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,20%	1,78%
Navarra	3,37%	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	28	8.738,85	2.085,91	9.524,25	20.349,01	0,50	966.329,46	986.678,47	11,62	17,01
De > 1 a = 2 Meses	3	3.880,68	279,61	0,00	4.160,29	0,10	145.809,50	149.969,79	1,77	19,06
De > 2 a = 3 Meses	4	5.655,75	1.781,86	300,00	7.737,61	0,19	277.269,05	285.006,66	3,36	30,29
De > 3 a = 6 Meses	8	23.185,51	2.736,65	0,00	25.922,16	0,64	446.163,84	472.086,00	5,56	20,54
De > 6 a < 12 Meses	3	10.501,61	1.052,64	0,00	11.554,25	0,29	146.462,62	158.016,87	1,86	25,23
De = 12 a < 18 Meses	6	35.347,44	1.726,89	0,00	37.074,33	0,92	137.772,50	174.846,83	2,06	23,15
De = 18 a < 24 Meses	4	23.839,08	1.766,17	0,00	25.605,25	0,63	105.297,55	130.902,80	1,54	28,22
De ≥ 2 Años	79	3.333.816,80	567.284,21	12.233,41	3.913.334,42	96,73	2.219.084,96	6.132.419,38	72,23	42,28
Subtotal	135	3.444.965,72	578.713,94	22.057,66	4.045.737,32	100,00	4.444.189,48	8.489.926,80	100,00	32,43
<b>Dudosos (subjettivos)</b>										
De > 0 a = 1 Mes	1	49.402,15	0,00	0,00	49.402,15	9,99	0,00	49.402,15	9,99	15,00
De ≥ 2 Años	8	416.784,85	25.749,55	2.487,16	445.021,56	90,01	0,00	445.021,56	90,01	20,26
Subtotal	9	466.187,00	25.749,55	2.487,16	494.423,71	100,00	0,00	494.423,71	100,00	19,57
Total	144	3.911.152,72	604.463,49	24.544,82	4.540.161,03		4.444.189,48	8.984.350,51		