

# MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



## Informe resumen

Fecha: 31/10/2023  
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<br>Código ISIN     | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                              | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                                 | Amortización                                   |                                                                                  | Calificación<br>Fitch / Moody's |              |
|                          |                           | Actual                                             | Inicial                      |                                                       |                                                                  | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                                                                          | Actual                          | Inicial      |
| Serie A1<br>ES0361796008 | 06/04/2006<br>1.000       | 100.000,00                                         | 100.000.000,00               | Variable<br>Euribor 3M+0,010%<br>26.Mar/Jun/Sep/Dic   | 27/12/2023                                                       | 26/09/2007<br>Trimestral<br>26.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through"                                                                   | AAAsf<br>Aaa (sf)               | AAA<br>Aaa   |
| Serie A2<br>ES0361796016 | 06/04/2006<br>6.680       | 8.231,51<br>54.986.486,80<br>8,23%                 | 100.000,00<br>668.000.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,150%<br>26.Mar/Jun/Sep/Dic   | 4,1080%<br>27/12/2023<br>86,416221 Bruto<br>69,997139 Neto       | 26/12/2043<br>Trimestral<br>26.Mar/Jun/Sep/Dic | 27/12/2023<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | AAAsf<br>Aa1 (sf)               | AAA<br>Aaa   |
| Serie B<br>ES0361796024  | 06/04/2006<br>132         | 20.085,22<br>2.651.249,04<br>20,09%                | 100.000,00<br>13.200.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,190%<br>26.Mar/Jun/Sep/Dic   | 4,1480%<br>27/12/2023<br>212,912259 Bruto<br>172,458930 Neto     | 26/12/2043<br>Trimestral<br>26.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar<br>"Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>Secuencial    | AAAsf<br>Aa1 (sf)               | AA Aa2       |
| Serie C<br>ES0361796032  | 06/04/2006<br>116         | 24.310,30<br>2.819.994,80<br>24,31%                | 100.000,00<br>11.600.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,290%<br>26.Mar/Jun/Sep/Dic   | 4,2480%<br>27/12/2023<br>263,912617 Bruto<br>213,769220 Neto     | 26/12/2043<br>Trimestral<br>26.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar<br>"Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>Secuencial    | AA-sf<br>A1 (sf)                | A A2         |
| Serie D<br>ES0361796040  | 06/04/2006<br>72          | 100.000,00<br>7.200.000,00<br>100,00%              | 100.000,00<br>7.200.000,00   | Variable<br>Euribor 3M+0,500%<br>26.Mar/Jun/Sep/Dic   | 4,4580%<br>27/12/2023<br>1.139,266667 Bruto<br>922,806000 Neto   | 26/12/2043<br>Trimestral<br>26.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar<br>"Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>Secuencial    | Asf<br>Baa3<br>(sf)             | BBB+<br>Baa3 |
| Serie E<br>ES0361796057  | 06/04/2006<br>100         | 100.000,00<br>10.000.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>10.000.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+4,000%<br>26.Mar/Jun/Sep/Dic   | 7,9800%<br>27/12/2023<br>2.033,711111 Bruto<br>1.647,306000 Neto | 26/12/2043<br>Trimestral<br>26.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar<br>Por reducción<br>Fondo Reserva                                   | CCCSf<br>C (sf)                 | CC Ca        |
| Total                    |                           | 77.657.730,64                                      |                              | 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<br>amortización<br>opcional * | Vida media<br>Años<br>Fecha | % TACP Mensual |            |            |            |            |            |            |            |            |
|                                                                                                                                                                   |                                   |                             | 0,25           | 0,34       | 0,43       | 0,51       | 0,60       | 0,69       | 0,78       | 0,87       |            |
| Serie A2                                                                                                                                                          | Amort. final                      | Años                        | 0,25           | 0,25       | 0,25       | 0,25       | 0,25       | 0,25       | 0,25       | 0,25       | 0,25       |
|                                                                                                                                                                   |                                   | Fecha                       | 26/12/2023     | 26/12/2023 | 26/12/2023 | 26/12/2023 | 26/12/2023 | 26/12/2023 | 26/12/2023 | 26/12/2023 | 26/12/2023 |
| Sin<br>amortización<br>opcional *                                                                                                                                 | Amort. final                      | Años                        | 3,46           | 3,31       | 3,17       | 3,03       | 2,90       | 2,79       | 2,68       | 2,57       | 2,47       |
|                                                                                                                                                                   |                                   | Fecha                       | 13/03/2027     | 16/01/2027 | 24/11/2026 | 06/10/2026 | 21/09/2026 | 09/07/2026 | 29/05/2026 | 21/04/2026 | 2,57       |
| Serie B                                                                                                                                                           | Amort. final                      | Años                        | 8,01           | 7,75       | 7,50       | 7,25       | 7,01       | 6,75       | 6,50       | 6,25       | 6,00       |
|                                                                                                                                                                   |                                   | Fecha                       | 26/09/2031     | 28/06/2031 | 26/03/2031 | 26/12/2030 | 26/09/2030 | 26/06/2030 | 26/03/2030 | 26/12/2029 | 26/12/2029 |
| Sin<br>amortización<br>opcional *                                                                                                                                 | Amort. final                      | Años                        | 8,43           | 8,16       | 7,89       | 7,62       | 7,36       | 7,11       | 6,87       | 6,66       | 6,46       |
|                                                                                                                                                                   |                                   | Fecha                       | 28/02/2032     | 20/11/2031 | 14/08/2031 | 08/05/2031 | 02/02/2031 | 01/11/2030 | 07/08/2030 | 22/05/2030 | 26/12/2029 |
| Serie C                                                                                                                                                           | Amort. final                      | Años                        | 8,76           | 8,50       | 8,25       | 8,01       | 7,75       | 7,50       | 7,25       | 7,01       | 6,76       |
|                                                                                                                                                                   |                                   | Fecha                       | 26/06/2032     | 26/03/2032 | 26/12/2031 | 26/09/2031 | 26/06/2031 | 26/03/2031 | 26/12/2030 | 26/09/2030 | 26/06/2030 |
| Sin<br>amortización<br>opcional *                                                                                                                                 | Amort. final                      | Años                        | 9,20           | 8,96       | 8,71       | 8,46       | 8,21       | 7,96       | 7,71       | 7,47       | 7,23       |
|                                                                                                                                                                   |                                   | Fecha                       | 05/12/2032     | 08/09/2032 | 09/06/2032 | 10/03/2032 | 09/12/2031 | 09/09/2031 | 10/06/2031 | 13/03/2031 | 26/12/2029 |
| Serie D                                                                                                                                                           | Amort. final                      | Años                        | 9,76           | 9,50       | 9,26       | 9,01       | 8,76       | 8,50       | 8,25       | 8,01       | 7,76       |
|                                                                                                                                                                   |                                   | Fecha                       | 26/06/2033     | 26/03/2033 | 26/12/2032 | 26/09/2032 | 26/06/2032 | 26/03/2032 | 26/12/2031 | 26/09/2031 | 26/06/2031 |
| Sin<br>amortización<br>opcional *                                                                                                                                 | Amort. final                      | Años                        | 10,24          | 10,00      | 9,76       | 9,51       | 9,26       | 9,01       | 8,76       | 8,51       | 8,26       |
|                                                                                                                                                                   |                                   | Fecha                       | 26/11/2034     | 21/09/2034 | 16/07/2034 | 09/05/2034 | 01/03/2034 | 20/12/2033 | 10/10/2033 | 29/07/2033 | 26/12/2032 |
| Serie E                                                                                                                                                           | Amort. final                      | Años                        | 20,51          | 20,51      | 20,51      | 20,51      | 20,51      | 20,51      | 20,51      | 20,51      | 20,51      |
|                                                                                                                                                                   |                                   | 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 | 26/03/2044 |
| Sin<br>amortización<br>opcional *                                                                                                                                 | Amort. final                      | Años                        | 20,51          | 20,51      | 20,51      | 20,51      | 20,51      | 20,51      | 20,51      | 20,51      | 20,51      |
|                                                                                                                                                                   |                                   | 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 | 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                | 70,81% | 54.986.486,80 | 33,51% | 94,81%         | 768.000.000,00 |
| Serie A1               | 0,00%  | 0,00          | 12,35% | 100,00%        | 100.000.000,00 |
| Serie A2               | 70,81% | 54.986.486,80 | 82,47% | 668.000.000,00 |                |
| Serie B                | 3,41%  | 2.651.249,04  | 29,59% | 1,63%          | 13.200.000,00  |
| Serie C                | 3,63%  | 2.819.994,80  | 25,42% | 1,43%          | 11.600.000,00  |
| Serie D                | 9,27%  | 7.200.000,00  | 14,78% | 0,89%          | 7.200.000,00   |
| Serie E                | 12,88% | 10.000.000,00 | 1,23%  | 10,00%         | 10.000.000,00  |
| Emisión de Bonos       |        | 77.657.730,64 |        | 810.000.000,00 |                |
| Fondo de Reserva       | 14,78% | 10.000.000,00 |        | 1,25%          | 10.000.000,00  |

| Otras operaciones financieras (actual) |               |         |         |
|----------------------------------------|---------------|---------|---------|
| Activo                                 | Saldo         | Interés |         |
| Cuenta de Tesorería                    | 11.596.534,61 | 3,890%  |         |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso       | 8.574,31      |         |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso         | 8.241,51      |         |         |
| 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 ☎ www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023  
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                                                                     | 1.997         | 7.093             |  |
| Principal                                                                  |               |                   |  |
| Pendiente vencimiento                                                      | 68.581.097,42 | 800.012.981,57    |  |
| Medio                                                                      | 34.342,06     | 112.789,09        |  |
| Mínimo                                                                     | 0,00          | 0,52              |  |
| Máximo                                                                     | 253.197,14    | 600.000,00        |  |
| Interés nominal                                                            |               |                   |  |
| Medio ponderado                                                            | 4,53%         | 3,40%             |  |
| Mínimo                                                                     | 2,83%         | 2,10%             |  |
| Máximo                                                                     | 6,40%         | 6,22%             |  |
| Vencimiento final                                                          |               |                   |  |
| Media ponderada (meses)                                                    | 113           | 273               |  |
| Mínimo                                                                     | 05/11/2023    | 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%                                                 | 10,13     | 6,15   | 0,14              | 7,86   |
| 10,01 - 20%                                                | 16,50     | 15,93  | 0,90              | 16,41  |
| 20,01 - 30%                                                | 34,49     | 24,93  | 2,20              | 25,62  |
| 30,01 - 40%                                                | 31,82     | 34,15  | 4,89              | 35,39  |
| 40,01 - 50%                                                | 6,63      | 43,65  | 10,54             | 45,61  |
| 50,01 - 60%                                                | 0,42      | 52,39  | 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                                            |           | 25,83  |                   | 64,29  |
| Mínimo                                                     |           | 0,00   |                   | 0,00   |
| Máximo                                                     |           | 52,74  |                   | 99,98  |

| Amortización anticipada |            |                 |                 |                  |           |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
|                         | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante  | 0,26%      | 0,55%           | 0,71%           | 0,70%            | 0,53%     |
| Tasa anual equivalente  | 3,04%      | 6,36%           | 8,25%           | 8,11%            | 6,12%     |

| Distribución geográfica |        |                   |
|-------------------------|--------|-------------------|
|                         | Actual | A la constitución |
| Andalucía               | 8,16%  | 7,36%             |
| Aragón                  | 0,66%  | 0,49%             |
| Asturias                | 0,25%  | 0,23%             |
| Canarias                | 4,67%  | 4,44%             |
| Cantabria               | 0,17%  | 0,15%             |
| Castilla y León         | 2,00%  | 2,54%             |
| Castilla-La Mancha      | 2,78%  | 2,13%             |
| Cataluña                | 10,69% | 8,67%             |
| Comunidad Valenciana    | 41,95% | 48,19%            |
| Extremadura             | 0,09%  | 0,31%             |
| Galicia                 | 2,03%  | 1,77%             |
| Islas Baleares          | 5,86%  | 5,83%             |
| La Rioja                | 0,45%  | 0,57%             |
| Madrid                  | 13,45% | 10,33%            |
| Melilla                 |        | 0,03%             |
| Murcia                  | 2,29%  | 1,78%             |
| Navarra                 | 3,47%  | 4,08%             |
| País Vasco              | 1,04%  | 1,11%             |

| Morosidad actual             |                   |                        |            |           |              |        |              |                           |             |                                |
|------------------------------|-------------------|------------------------|------------|-----------|--------------|--------|--------------|---------------------------|-------------|--------------------------------|
| Antigüedad                   | Número de activos | Deuda vencida impagada |            |           |              | Total  | %            | Deuda pendiente de vencer | Deuda total | % Deuda Total / Valor tasación |
|                              |                   | Principal              | Intereses  | Otros     |              |        |              |                           |             |                                |
| <b>Impagados</b>             |                   |                        |            |           |              |        |              |                           |             |                                |
| De > 0 a = 1 Mes             | 32                | 8.741,83               | 2.933,45   | 9.524,25  | 21.199,53    | 0,50   | 807.135,55   | 828.335,08                | 9,94        | 13,29                          |
| De > 1 a = 2 Meses           | 3                 | 4.170,89               | 860,56     | 0,00      | 5.031,45     | 0,12   | 197.150,30   | 202.181,75                | 2,43        | 20,39                          |
| De > 2 a = 3 Meses           | 7                 | 6.967,48               | 2.321,94   | 0,00      | 9.289,42     | 0,22   | 265.547,95   | 274.837,37                | 3,30        | 28,33                          |
| De > 3 a = 6 Meses           | 8                 | 23.483,78              | 6.886,25   | 300,00    | 30.670,03    | 0,73   | 433.359,97   | 464.030,00                | 5,57        | 19,49                          |
| De > 6 a < 12 Meses          | 6                 | 32.695,35              | 5.647,33   | 0,00      | 38.342,68    | 0,91   | 260.477,17   | 298.819,85                | 3,58        | 23,34                          |
| De = 12 a < 18 Meses         | 1                 | 4.440,62               | 190,33     | 0,00      | 4.630,95     | 0,11   | 6.860,90     | 11.491,85                 | 0,14        | 12,72                          |
| De = 18 a < 24 Meses         | 5                 | 35.460,15              | 3.578,14   | 0,00      | 39.038,29    | 0,92   | 105.110,00   | 144.148,29                | 1,73        | 25,32                          |
| De ≥ 2 Años                  | 79                | 3.446.860,70           | 614.962,00 | 12.534,14 | 4.074.356,84 | 96,49  | 2.037.287,58 | 6.111.644,42              | 73,32       | 42,61                          |
| Subtotal                     | 141               | 3.562.820,80           | 637.380,00 | 22.358,39 | 4.222.559,19 | 100,00 | 4.112.929,42 | 8.335.488,61              | 100,00      | 31,04                          |
| <b>Dudosos (subjettivos)</b> |                   |                        |            |           |              |        |              |                           |             |                                |
| De > 0 a = 1 Mes             | 1                 | 47.488,77              | 0,00       | 0,00      | 47.488,77    | 8,57   | 0,00         | 47.488,77                 | 8,57        | 14,42                          |
| De ≥ 2 Años                  | 8                 | 456.734,97             | 47.097,22  | 2.487,16  | 506.319,35   | 91,43  | 0,00         | 506.319,35                | 91,43       | 22,66                          |
| Subtotal                     | 9                 | 504.223,74             | 47.097,22  | 2.487,16  | 553.808,12   | 100,00 | 0,00         | 553.808,12                | 100,00      | 21,60                          |
| Total                        | 150               | 4.067.044,54           | 684.477,22 | 24.845,55 | 4.776.367,31 |        | 4.112.929,42 | 8.889.296,73              |             |                                |