

# MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



## Informe resumen

Fecha: 31/05/2024  
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	26/06/2024	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	7.242,09 48.377.161,20 7,24%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0530% 26/06/2024 75,011154 Bruto 60,759035 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2024 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA 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	4,0930% 26/06/2024 210,089170 Bruto 170,172228 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAAsf Aa1 (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	4,1930% 26/06/2024 260,495669 Bruto 211,001492 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAAsf Aa1 (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	4,4030% 26/06/2024 1.125,211111 Bruto 911,421000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa1 (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	7,9030% 26/06/2024 2.019,655566 Bruto 1.635,921000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf C (sf)	CC Ca	
Total		71.048.405,04	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	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Amort. final	Años	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	
Sin	Vida media	Años	3,31	3,16	3,03	2,90	2,78	2,67	2,57	2,47		
	Amort. final	Años	17/07/2027	25/09/2027	05/04/2027	17/02/2027	05/01/2027	25/11/2026	18/10/2026	12/09/2026	2,47	
Serie B	Con	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Amort. final	Años	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024		
Sin	Vida media	Años	7,92	7,66	7,41	7,16	6,91	6,67	6,46	6,24		
	Amort. final	Años	22/02/2032	21/11/2031	20/08/2031	20/05/2031	20/02/2031	25/11/2030	07/09/2030	21/06/2030		
Serie C	Con	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Amort. final	Años	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024		
Sin	Vida media	Años	8,69	8,47	8,23	8,00	7,76	7,53	7,29	7,07		
	Amort. final	Años	02/12/2032	10/09/2032	17/06/2032	23/03/2032	28/12/2031	03/10/2031	10/07/2031	18/04/2031		
Serie D	Con	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Amort. final	Años	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024		
Sin	Vida media	Años	10,68	10,51	10,33	10,15	9,97	9,79	9,61	9,42		
	Amort. final	Años	27/11/2034	25/09/2034	23/07/2034	19/05/2034	14/03/2034	06/01/2034	31/10/2033	23/08/2033		
Serie E	Con	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Amort. final	Años	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024	26/06/2024		
Sin	Vida media	Años	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01		
	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		

\* 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	68,09%	48.377.161,20	37,14%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100,00%	100.000.000,00
Serie A2	68,09%	48.377.161,20	82,47%	668,000,000,00	
Serie B	3,73%	2.651.249,04	32,79%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	3,97%	2.819.994,80	28,17%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	10,13%	7.200.000,00	16,38%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	14,07%	10.000.000,00	1,23%	10,000,000,00	
Emisión de Bonos		71.048.405,04		810,000,000,00	
Fondo de Reserva	16,38%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.049.848,57	3,899%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	90.658,84		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.203,13		
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

# MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

Fecha: 31/05/2024  
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	1.846	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	59.373.230,82	800.012.981,57
Medio	32.163,18	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	243.668,66	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	4,78%	3,40%
Mínimo	4,06%	2,10%
Máximo	6,68%	6,22%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	108	273
Mínimo	05/06/2024	10/04/2006
Máximo	05/01/2041	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%	8,91	5,46	0,14	7,86
10,01 - 20%	19,40	16,05	0,90	16,41
20,01 - 30%	37,63	24,95	2,20	25,62
30,01 - 40%	28,67	33,74	4,89	35,99
40,01 - 50%	4,91	42,99	10,54	45,61
50,01 - 60%	0,48	51,13	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		25,02		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		51,47		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	2,46%	1,40%	1,09%	0,85%	0,54%
Tasa anual equivalente	25,84%	15,54%	12,37%	9,76%	6,30%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,17%	7,36%
Aragón	0,65%	0,49%
Asturias	0,25%	0,23%
Canarias	4,80%	4,44%
Cantabria	0,19%	0,15%
Castilla y León	2,11%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,81%	2,13%
Cataluña	10,79%	8,67%
Comunidad Valenciana	40,86%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	1,91%	1,77%
Islas Baleares	5,92%	5,83%
La Rioja	0,43%	0,57%
Madrid	14,05%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,35%	1,78%
Navarra	3,55%	4,08%
País Vasco	1,05%	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	26	6.126,52	2.266,52	19.123,31	27.516,35	0,78	544.312,34	571.828,69	8,63	11,25
De > 1 a = 2 Meses	1	631,21	501,41	0,00	1.132,62	0,03	60.935,40	62.068,02	0,94	21,80
De > 2 a = 3 Meses	5	5.521,97	2.453,77	0,00	7.975,74	0,23	253.794,48	261.770,22	3,95	21,07
De > 3 a = 6 Meses	9	19.345,85	5.425,58	0,00	24.771,43	0,71	257.179,36	281.950,79	4,26	18,22
De > 6 a < 12 Meses	6	18.761,87	4.990,17	300,00	24.052,04	0,68	140.907,53	164.959,57	2,49	16,85
De = 12 a < 18 Meses	2	13.461,46	2.341,52	0,00	15.802,98	0,45	54.810,84	70.613,82	1,07	17,32
De = 18 a < 24 Meses	1	6.907,25	355,56	0,00	7.262,81	0,21	4.394,27	11.657,08	0,18	12,90
De ≥ 2 Años	65	2.854.017,42	539.895,10	11.130,10	3.405.042,62	96,91	1.793.304,45	5.198.347,07	78,49	44,84
Subtotal	115	2.924.773,55	558.229,63	30.553,41	3.513.556,59	100,00	3.109.638,67	6.623.195,26	100,00	31,20
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De > 0 a = 1 Mes	1	45.612,87	0,00	0,00	45.612,87	29,64	0,00	45.612,87	29,64	13,85
De ≥ 2 Años	1	94.996,34	12.598,71	693,96	108.289,01	70,36	0,00	108.289,01	70,36	38,10
Subtotal	2	140.609,21	12.598,71	693,96	153.901,88	100,00	0,00	153.901,88	100,00	25,08
<b>Total</b>	<b>117</b>	<b>3.065.382,76</b>	<b>570.828,34</b>	<b>31.247,37</b>	<b>3.667.458,47</b>		<b>3.109.638,67</b>	<b>6.777.097,14</b>		