

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: MBS BANCAJA 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Número de registro del Fondo: 8385
NIF Fondo: V84669332
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.
NIF Gestora: A80514466
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2023

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:
(sólo se cumplimentará en el supuesto de que se produzca el reenvío con alguna modificación de la información periódica)

S.01

Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2023		Periodo anterior 31/12/2022
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	60.676	1001	72.282
I. Activos financieros a largo plazo	0002	60.676	1002	72.282
1. Activos titulizados	0003	60.676	1003	72.282
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	57.391	1005	68.504
1.3 Préstamos hipotecarios	0006		1006	
1.4 Cédulas hipotecarias	0007		1007	
1.5 Préstamos a promotores	0008		1008	
1.6 Préstamos a PYMES	0009		1009	
1.7 Préstamos a empresas	0010		1010	
1.8 Préstamos corporativos	0011		1011	
1.9 Cédulas territoriales	0012		1012	
1.10 Bonos de tesorería	0013		1013	
1.11 Deuda subordinada	0014		1014	
1.12 Créditos AAPP	0015		1015	
1.13 Préstamos consumo	0016		1016	
1.14 Préstamos automoción	0017		1017	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018		1018	
1.16 Cuentas a cobrar	0019		1019	
1.17 Derechos de crédito futuros	0020		1020	
1.18 Bonos de titulización	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	3.301	1025	3.796
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-16	1027	-18
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029	0	1029	0
2.1 Derivados de cobertura	0030	0	1030	0
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

S.01

Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2023		Periodo anterior 31/12/2022
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	24.739	1041	26.062
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	1.195	1042	1.359
V. Activos financieros a corto plazo	0043	13.278	1043	14.409
1. Activos titulizados	0044	13.157	1044	14.344
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	9.118	1046	10.371
1.3 Préstamos hipotecarios	0047		1047	
1.4 Cédulas hipotecarias	0048		1048	
1.5 Préstamos a promotores	0049		1049	
1.6 Préstamos a PYMES	0050		1050	
1.7 Préstamos a empresas	0051		1051	
1.8 Préstamos corporativos	0052		1052	
1.9 Cédulas territoriales	0053		1053	
1.10 Bonos de tesorería	0054		1054	
1.11 Deuda subordinada	0055		1055	
1.12 Créditos AAPP	0056		1056	
1.13 Préstamos consumo	0057		1057	
1.14 Préstamos automoción	0058		1058	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059		1059	
1.16 Cuentas a cobrar	0060		1060	
1.17 Derechos de crédito futuros	0061		1061	
1.18 Bonos de titulización	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	179	1065	78
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	5	1066	2
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	3.829	1067	3.865
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	59	1068	59
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-33	1069	-31
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	0	1071	0
2.1 Derivados de cobertura	0072	0	1072	0
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	121	1074	65
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	121	1077	65
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082		1082	
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	10.266	1085	10.294
1. Tesorería	0086	10.266	1086	10.294
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	85.415	1088	98.344

S.01

Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2023		Periodo anterior 31/12/2022
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	68.925	1089	80.477
I. Provisiones a largo plazo	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0094	68.925	1094	80.477
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	68.388	1095	79.858
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	68.388	1097	79.858
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098		1098	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101	0	1101	0
2.1 Préstamo subordinado	0102	0	1102	0
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105		1105	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108	537	1108	619
3.1 Derivados de cobertura	0109	537	1109	619
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112	0	1112	0
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114	0	1114	0
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

S.01

Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2023		Periodo anterior 31/12/2022
B) PASIVO CORRIENTE	0117	16.999	1117	18.527
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118		1118	
V. Provisiones a corto plazo	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	9.393	1123	10.554
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	9.391	1124	10.518
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	9.271	1126	10.484
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	50	1128	34
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	70	1129	0
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	0	1131	0
2.1 Préstamo subordinado	0132	0	1132	0
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135		1135	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	0	1136	0
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	0	1137	0
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	1	1139	35
3.1 Derivados de cobertura	0140	1	1140	35
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	1	1143	1
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	1	1144	1
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	7.606	1148	7.973
1. Comisiones	0149	7.597	1149	7.959
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	0	1150	0
1.2 Comisión administrador	0151	4	1151	0
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	0	1152	0
1.4 Comisión variable	0153	8.409	1153	8.645
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-816	1155	-686
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	9	1157	14
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-509	1158	-660
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-509	1160	-660
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	85.415	1162	98.344

S.02

Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2023		Acumulado anterior 30/09/2022
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	848	1201	167	2201	2.008	3201	427
1.1 Activos titulizados	0202	727	1202	167	2202	1.725	3202	427
1.2 Otros activos financieros	0203	121	1203	0	2203	283	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-891	1204	-126	2204	-2.310	3204	-321
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-891	1205	-121	2205	-2.310	3205	-296
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	0	1206	0	2206	0	3206	0
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207	-5	2207		3207	-25
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	77	1208	0	2208	446	3208	-65
A) MARGEN DE INTERESES	0209	34	1209	41	2209	144	3209	41
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210		1210		2210		3210	
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211		1211		2211		3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212		1212		2212		3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213		1213		2213		3213	
4.4 Otros	0214		1214		2214		3214	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215		1215		2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216	0	1216	2	2216	2	3216	2
7. Otros gastos de explotación	0217	-29	1217	-23	2217	-79	3217	-72
7.1 Servicios exteriores	0218	-14	1218	-5	2218	-30	3218	-23
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-5	1219	-5	2219	-18	3219	-18
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220	0	3220	0
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221	0	3221	0
7.1.4 Otros servicios	0222	-9	1222	0	2222	-12	3222	-5
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-15	1224	-18	2224	-49	3224	-49
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-9	1225	-13	2225	-27	3225	-36
7.3.2 Comisión administrador	0226	-2	1226	-2	2226	-6	3226	-8
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	0	1227	0	2227	-1	3227	-1
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	0	2228	0	3228	0
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	-4	1230	-3	2230	-15	3230	-4
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	0	1231	3	2231	-250	3231	-5
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	0	1232	3	2232	-250	3232	-5
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234		1234		2234		3234	
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235		1235		2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236		1236		2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237		1237		2237		3237	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238	0	1238	0	2238	53	3238	0
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	-5	1239	-23	2239	130	3239	34
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241		1241		2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2023		Acumulado anterior 30/09/2022
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	61	1300	26	2300	-168	3300	-248
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	87	1301	42	2301	149	3301	99
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	703	1302	145	2302	1.610	3302	402
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-824	1303	-92	2303	-2.225	3303	-206
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	646	1304	53	2304	1.417	3304	281
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-559	1305	-59	2305	-936	3305	-353
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306		1306		2306		3306	
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	0	2307	0	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	121	1308	-5	2308	283	3308	-25
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-9	1309	-12	2309	-266	3309	-313
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-9	1310	-12	2310	-26	3310	-35
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	-2	3311	-3
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	0	1312	0	2312	-1	3312	-1
2.4 Comisión variable	0313	0	1313	0	2313	-237	3313	-274
2.5 Otras comisiones	0314		1314		2314		3314	
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-17	1315	-4	2315	-51	3315	-34
3.1 Pagos por garantías financieras	0316		1316		2316		3316	
3.2 Cobros por garantías financieras	0317		1317		2317		3317	
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318		1318		2318		3318	
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319		1319		2319		3319	
3.5 Otros pagos de explotación	0320	-17	1320	-4	2320	-51	3320	-34
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-58	1322	73	2322	140	3322	383
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	-58	1325	74	2325	139	3325	415
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	1.958	1326	2.415	2326	6.316	3326	7.441
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	1.735	1327	1.357	2327	5.041	3327	3.868
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	314	1328	360	2328	1.248	3328	1.373
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	0	1329	3	2329	0	3329	16
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	0	1330	0	2330	217	3330	0
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-4.065	1331	-4.061	2331	-12.683	3331	-12.283
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	0	1332	-1	2332	1	3332	-32
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	0	1334	0	2334	0	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335		1335		2335		3335	
7.4 Otros cobros y pagos	0336	0	1336	-1	2336	1	3336	-32
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	3	1337	99	2337	-28	3337	135
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	10.263	1338	10.329	2338	10.294	3338	10.293
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	10.266	1339	10.428	2339	10.266	3339	10.428

Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2023		Acumulado anterior 30/09/2022
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350		1350		2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356		1356		2356		3356	
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	85	1357	301	2357	597	3357	-517
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	85	1358	301	2358	597	3358	-517
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-77	1360	0	2360	-446	3360	65
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-8	1362	-301	2362	-151	3362	452
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	0363	0	1363	0	2363	0	3363	0
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364		1364		2364		3364	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365		1365		2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366		1366		2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367		1367		2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368		1368		2368		3368	
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369		1369		2369		3369	
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	0

S.05.1

Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 30/09/2023								Situación cierre anual anterior 31/12/2022								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380		0400		0420		0440		1380		1400		1420		1440		2380		2400		2420		2440	
Certificados de transmisión de hipoteca	0381	9,68	0401	5,35	0421	0,30	0441	8,79	1381	8,85	1401	4,33	1421	0,30	1441	6,27	2381	0,10	2401		2421		2441	12
Préstamos hipotecarios	0382		0402		0422		0442		1382		1402		1422		1442		2382		2402		2422		2442	
Cédulas hipotecarias	0383		0403		0423		0443		1383		1403		1423		1443		2383		2403		2423		2443	
Préstamos a promotores	0384		0404		0424		0444		1384		1404		1424		1444		2384		2404		2424		2444	
Préstamos a PYMES	0385		0405		0425		0445		1385		1405		1425		1445		2385		2405		2425		2445	
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

S.05.1

Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO B

Total Impagados (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total							
Hasta 1 mes	0460	34	0467	57	0474	3	0481	0	0488	60	0495	1.014	0502	10	0509	1.084
De 1 a 3 meses	0461	10	0468	8	0475	2	0482	1	0489	11	0496	475	0503	0	0510	486
De 3 a 6 meses	0462	8	0469	22	0476	0	0483	6	0490	28	0497	438	0504	0	0511	466
De 6 a 9 meses	0463	2	0470	3	0477	0	0484	1	0491	4	0498	64	0505	0	0512	68
De 9 a 12 meses	0464	4	0471	31	0478	0	0485	3	0492	34	0499	151	0506	0	0513	185
Más de 12 meses	0465	94	0472	3.973	0479	38	0486	622	0493	4.633	0500	2.247	0507	15	0514	6.895
Total	0466	152	0473	4.094	0480	43	0487	633	0494	4.770	0501	4.389	0508	25	1515	9.184

Impagados con garantía real (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total		Valor garantía		Valor Garantía con Tasación > 2 años		% Deuda / v. Tasación	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total													
Hasta 1 mes	0515	34	0522	57	0529	3	0536	0	0543	60	0550	1.014	0557	10	0564	1.084	0571	7.221	0578	7.221	0584	15,01
De 1 a 3 meses	0516	10	0523	8	0530	2	0537	1	0544	11	0551	475	0558	0	0565	486	0572	1.568	0579	1.568	0585	30,99
De 3 a 6 meses	0517	8	0524	22	0531	0	0538	6	0545	28	0552	438	0559	0	0566	466	0573	2.381	0580	2.381	0586	19,57
De 6 a 9 meses	0518	2	0525	3	0532	0	0539	1	0546	4	0553	64	0560	0	0567	68	0574	295	0581	295	0587	23,05
De 9 a 12 meses	0519	4	0526	31	0533	0	0540	3	0547	34	0554	151	0561	0	0568	185	0575	924	0582	924	0588	20,02
Más de 12 meses	0520	94	0527	3.973	0534	38	0541	622	0548	4.633	0555	2.247	0562	15	0569	6.895	0576	17.589	0583	17.589	0589	39,20
Total	0521	152	0528	4.094	0535	43	0542	633	0549	4.770	0556	4.389	0563	25	0570	9.184	0577	29.978			0590	30,64

S.05.1

Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 30/03/2006	
Inferior a 1 año	0600	1.820	1600	1.498	2600	36
Entre 1 y 2 años	0601	7.010	1601	1.639	2601	248
Entre 2 y 3 años	0602	244	1602	9.502	2602	261
Entre 3 y 4 años	0603	467	1603	406	2603	427
Entre 4 y 5 años	0604	837	1604	682	2604	206
Entre 5 y 10 años	0605	23.141	1605	25.371	2605	14.422
Superior a 10 años	0606	40.120	1606	47.438	2606	784.413
Total	0607	73.639	1607	86.536	2607	800.013
Vida residual media ponderada (años)	0608	9,02	1608	9,43	2608	22,81

Antigüedad	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 30/03/2006	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	18,52	1609	17,78	2609	1,08

S.05.1
Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 30/09/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 30/03/2006			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	1.948	0630	68.680	1620	2.105	1630	77.770	2620	961	2630	64.987
40% - 60%	0621	76	0631	4.959	1621	122	1631	8.766	2621	2.033	2631	215.419
60% - 80%	0622	0	0632	0	1622	0	1632	0	2622	3.460	2632	434.437
80% - 100%	0623	0	0633	0	1623	0	1633	0	2623	639	2633	85.170
100% - 120%	0624	0	0634	0	1624	0	1634	0	2624	0	2634	0
120% - 140%	0625	0	0635	0	1625	0	1635	0	2625	0	2635	0
140% - 160%	0626	0	0636	0	1626	0	1636	0	2626	0	2636	0
superior al 160%	0627	0	0637	0	1627	0	1637	0	2627	0	2637	0
Total	0628	2.024	0638	73.639	1628	2.227	1638	86.536	2628	7.093	2638	800.013
Media ponderada (%)	0639	27,78	0649		1639	28,56	1649		2639	64,29	2649	

S.05.1

Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 30/03/2006	
Tipo de interés medio ponderado	0650	2,61	1650	0,81	2650	3,40
Tipo de interés nominal máximo	0651	6,32	1651	5,08	2651	6,22
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0	1652	0	2652	2,10

S.05.1
Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 30/09/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 30/03/2006			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	133	0683	6.014	1660	147	1683	6.964	2660	441	2683	58.884
Aragón	0661	10	0684	499	1661	11	1684	670	2661	27	2684	3.903
Asturias	0662	8	0685	171	1662	8	1685	196	2662	22	2685	1.856
Baleares	0663	65	0686	4.157	1663	73	1686	4.729	2663	285	2686	46.617
Canarias	0664	87	0687	3.324	1664	96	1687	3.912	2664	295	2687	35.536
Cantabria	0665	2	0688	119	1665	2	1688	128	2665	8	2688	1.182
Castilla-León	0666	37	0689	1.430	1666	44	1689	1.986	2666	149	2689	20.341
Castilla La Mancha	0667	49	0690	1.944	1667	56	1690	2.328	2667	160	2690	17.011
Cataluña	0668	144	0691	7.555	1668	158	1691	8.707	2668	494	2691	69.323
Ceuta	0669		0692		1669		1692		2669		2692	
Extremadura	0670	2	0693	63	1670	2	1693	73	2670	18	2693	2.466
Galicia	0671	60	0694	1.414	1671	64	1694	1.745	2671	144	2694	14.119
Madrid	0672	178	0695	9.845	1672	191	1695	11.198	2672	545	2695	82.616
Melilla	0673		0696		1673		1696		2673	2	2696	272
Murcia	0674	42	0697	1.701	1674	48	1697	1.878	2674	140	2697	14.220
Navarra	0675	72	0698	2.752	1675	82	1698	3.126	2675	317	2698	32.644
La Rioja	0676	14	0699	324	1676	15	1699	379	2676	44	2699	4.541
Comunidad Valenciana	0677	1.095	0700	31.604	1677	1.203	1700	37.677	2677	3.921	2700	385.583
País Vasco	0678	26	0701	723	1678	27	1701	840	2678	81	2701	8.899
Total España	0679	2.024	0702	73.639	1679	2.227	1702	86.536	2679	7.093	2702	800.013
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	2.024	0705	73.639	1682	2.227	1705	86.536	2682	7.093	2705	800.013

S.05.1
Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/09/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 30/03/2006			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	2,75			1710	2,57			2710	0,73		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

S.05.2
Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2023
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2023			Situación cierre anual anterior 31/12/2022			Situación inicial 30/03/2006					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario (€)	Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario (€)	Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario (€)	Principal pendiente			
		0720	0721	0722	1720	1721	1722	2720	2721	2722			
ES0361796008	BONOA1							1.000	100.000	100.000			
ES0361796016	BONOA2	6.680	8.000	54.987	6.680	10.000	67.670	6.680	100.000	668.000			
ES0361796024	BONOSB	132	20.000	2.651	132	20.000	2.651	132	100.000	13.200			
ES0361796032	BONOSC	116	24.000	2.820	116	24.000	2.820	116	100.000	11.600			
ES0361796040	BONOSD	72	100.000	7.200	72	100.000	7.200	72	100.000	7.200			
ES0361796057	BONOSE	100	100.000	10.000	100	100.000	10.000	100	100.000	10.000			
Total		0723	7.100	0724	77.658	1723	7.100	1724	90.341	2723	8.100	2724	810.000

S.05.2
Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2023
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Intereses impagados	Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
						0730	0731			0732	0733	0734	0735			0742	0736
ES0361796016	BONOA2	S	Euribor 03 meses	0,15	4,11	31	0	SI	54.987	0	55.018	0					
ES0361796024	BONOSB	S	Euribor 03 meses	0,19	4,15	2	0	SI	2.651	0	2.653	0					
ES0361796032	BONOSC	S	Euribor 03 meses	0,29	4,25	2	0	SI	2.820	0	2.822	0					
ES0361796040	BONOSD	S	Euribor 03 meses	0,50	4,46	4	0	SI	7.200	0	7.204	0					
ES0361796057	BONOSE	S	Euribor 03 meses	4	7,96	11	70	SI	10.000	0	10.081	0					
Total						0740	50	0741	70	0743	77.658	0744	0	0745	77.778	0746	0

	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 30/03/2006	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	3,07	0748	0,71	0749	2,99

S.05.2
Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2023
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2023								Situación periodo comparativo anterior 30/09/2022							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753								
ES0361796008	BNOA1	0	100.000	0	1.407	0	100.000	0	1.407	0	100.000	0	1.407	0	1.407		
ES0361796016	BNOA2	4.065	613.013	566	92.177	3.927	595.865	0	90.489	0	595.865	0	90.489	0	90.489		
ES0361796024	BONOSB	0	10.549	26	2.482	134	10.396	0	2.410	0	10.396	0	2.410	0	2.410		
ES0361796032	BONOSC	0	8.780	28	2.317	0	8.780	1	2.239	1	8.780	1	2.239	1	2.239		
ES0361796040	BONOSD	0	0	75	1.819	0	0	6	1.603	6	0	6	1.603	6	1.603		
ES0361796057	BONOSE	0	0	129	8.654	0	0	85	7.997	85	0	85	7.997	85	7.997		
Total		0754	4.065	0755	732.342	0756	824	0757	108.856	1754	4.061	1755	715.041	1756	92	1757	106.145

S.05.2
Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2023
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 30/09/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 30/03/2006
				0762	0763	0764
ES0361796016	BONOA2	29/01/2019	FCH	AAAsf	AAAsf	AAA
ES0361796016	BONOA2	25/04/2018	MDY	Aa1 (sf)	Aa1 (sf)	Aaa
ES0361796024	BONOSB	01/07/2023	FCH	AAAsf	AA+sf	AA
ES0361796024	BONOSB	07/07/2023	MDY	Aa1 (sf)	A2 (sf)	Aa2
ES0361796032	BONOSC	01/07/2023	FCH	AAAsf	AA-sf	A
ES0361796032	BONOSC	07/07/2023	MDY	A1 (sf)	Baa3 (sf)	A2
ES0361796040	BONOSD	01/07/2023	FCH	Asf	A+sf	BBB+
ES0361796040	BONOSD	07/07/2023	MDY	Baa3 (sf)	B2 (sf)	Baa3
ES0361796057	BONOSE	02/10/2019	FCH	CCCs	CCCs	CC
ES0361796057	BONOSE	15/06/2011	MDY	C (sf)	C (sf)	Ca

S.05.2
Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2023
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 30/03/2006	
Inferior a 1 año	0765		1765		2765	
Entre 1 y 2 años	0766		1766		2766	100.000
Entre 2 y 3 años	0767		1767		2767	
Entre 3 y 4 años	0768		1768		2768	
Entre 4 y 5 años	0769		1769		2769	
Entre 5 y 10 años	0770		1770		2770	
Superior a 10 años	0771	77.658	1771	90.341	2771	710.000
Total	0772	77.658	1772	90.341	2772	810.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	20,25	1773	21	2773	33,28

S.05.3

Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 30/03/2006	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	10.000	1775	10.000	2775	10.000
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	10.000	1776	10.000	2776	10.000
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	12,88	1777	11,07	2777	1,23
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	SGSE	1778	SGSE	2778	Bancaja
1.4 Rating de la contrapartida	0779	A1/A-	1779	A1/A-	2779	A+/A1
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780		1780		2780	
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781		1781		2781	
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782		1782		2782	
2.2 Denominación de la contrapartida	0783		1783		2783	
2.3 Rating de la contrapartida	0784		1784		2784	
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785		1785		2785	
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786		1786		2786	
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787		1787		2787	
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788		1788		2788	
3.3 Rating del avalista	0789		1789		2789	
3.4 Rating requerido del avalista	0790		1790		2790	
4 Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	0	1792	0	2792	12,35
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

S.05.3

Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS			Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)				Otras características
	Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 30/09/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 30/03/2006		
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806		3806
Permuta de intereses	JPMORGAN CHASE BANK N.A.	trimestral	Euribor 12M (día 15 de cada mes) por ponderación mes	Saldo Vivo no Dudosos al inicio del Periodo de Cálculo	Euribor 3 M + Spread (Anual: -0,1098% ; Semestral: -0,001333%)	Saldo Vivo no Dudosos al inicio del Periodo de Cálculo	-538	-654	-2.301		
Total							0808 -538	0809 -654	0810 -2.301		

S.05.3

Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 30/03/2006		Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 30/03/2006			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

S.05.4

Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	770	7006	891	7009	1,14	7012	1,11	7015	1,10		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	770	7008	891	7011	1,14	7014	1,11	7017	1,10	7018	Epígrafe 4.9.3.3 Nota de Valores
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020		7021	6.207	7024	6.496	7027	8,43	7030	7,51	7033	8,50		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	6.207	7026	6.496	7029	8,43	7032	7,51	7035	8,50	7036	Epígrafe 4.9.3.3 Nota de Valores

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853

S.05.4

Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
Serie B	1,50	1,14	1,10	Referencia del folleto: Capítulo 4.9.3.5.3
Serie C	1,25	1,14	1,10	Referencia del folleto: Capítulo 4.9.3.5.3
Serie D	1	1,14	1,10	Referencia del folleto: Capítulo 4.9.3.5.3
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	12.273.556,48	0	0	Referencia del folleto: Capítulo 3.4.6.2.1
Serie C	9.596.995,58	0	0	Referencia del folleto: Capítulo 3.4.6.2.1
Serie D	6120000	0	0	Referencia del folleto: Capítulo 3.4.6.2.1
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
FR	1	1,14	1,10	Referencia del folleto: Capítulo 3.4.2.2
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene

Información adicional
en fichero adjunto

S.05.5
Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2023

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	Europea de Titulización	1862	4	2862	Saldo de principal pendiente de las series	3862	0,014	4862		5862		6862	Trimestral	7862	N	8862	
Comisión administrador	0863	Caixabank	1863		2863	Saldo Vivo medio diario de los Préstamos hipotecarios	3863	0,010	4863		5863		6863	Trimestral	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	Société Générale, sucursal en España	1864		2864	Pago de intereses y reembolso de principal en la fecha de pago	3864	0,010	4864		5864		6864	Trimestral	7864	N	8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

S.05.5
Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2023

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	CAIXABANK
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871	Capítulo 3.4.6.4

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo				Total
		28/02/2023	31/05/2023	31/08/2023		
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872					
Margen de intereses	0873	42	102	133		277
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	-191	-267	-250		-708
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0		0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	6	53	53		112
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-12	-36	-70		-118
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-155	-148	-134		-437
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0		0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	0	0		0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0	0	0		0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	155	148	134		437
Comisión variable pagada	0883	236	0	0		236
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	8.408	8.408	8.408		

S.05.5
Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2023

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Derterminada diferencia entre cobros y pagos (miles de euros)		Fecha cálculo										Total	
Cobros y pagos del periodo de cálculo, según folleto	0885												
Saldo inicial	0886												
Cobros del periodo	0887												
Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable	0888												
Pagos por derivados	0889												
Retención importe Fondo de Reserva	0890												
Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos	0891												
Pagos por deudas con entidades de crédito	0892												
Resto pagos/retenciones	0893												
Saldo disponible	0894												
Liquidación de comisión variable	0895												

S.06

Denominación Fondo: MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

NOTAS EXPLICATIVAS

Contiene



Información adicional
en fichero adjunto

INFORME DE AUDITOR

INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS