

# MBS BANCAJA 3 Fondo de Titulización de Activos



## Informe resumen

Fecha: 30/11/2019  
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  
BNP Paribas

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Citibank

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	100,00%	Variable Euribor 3M+0,010% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2019	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	18.350,32 122.580.137,60 18,35%	100,00%	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2019	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	34.589,59 4.565.825,88 34,59%	100,00%	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2019	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf A2 (sf)	AA Aa2
Serie C ES0361796032	06/04/2006 116	34.589,59 4.012.392,44 34,59%	100,00%	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2019	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Baa3 (sf)	A A2
Serie D ES0361796040	06/04/2006 72	100.000,00 7.200.000,00 100,00%	100,00%	Variable Euribor 3M+0,500% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0970% 27/12/2019	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A-sf B2 (sf)	BBB+ Baa3
Serie E ES0361796057	06/04/2006 100	100.000,00 10.000.000,00 100,00%	100,00%	Variable Euribor 3M+4,000% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5970% 27/12/2019	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf C (sf)	CC Ca
Total		148.358.355,92	810.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual									
			0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Anual equivalente									
			3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	3,05	2,99	2,81	2,63	2,46	2,43	2,26	2,23		
			Amort. final Años Fecha	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	4,94	4,71	4,50	4,30	4,11	3,94	3,78	3,63		
			Amort. final Años Fecha	13,26	13,01	12,51	12,26	11,76	11,50	11,01	10,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	3,10	3,05	2,86	2,68	2,51	2,47	2,30	2,27		
			Amort. final Años Fecha	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,40	5,17	4,95	4,74	4,55	4,36	4,19	4,02		
			Amort. final Años Fecha	16,02/2025	24/11/2024	06/09/2024	21/06/2024	12/04/2024	03/02/2024	04/12/2023	03/10/2023	

\* 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	82,62%	122.580.137,60	18,63%	94,81%	768.000.000,00	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100,00%	100.000.000,00	
Serie A2	82,62%	122.580.137,60	82,47%	668.000.000,00		
Serie B	3,08%	4.565.825,88	15,33%	1,63%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	2,70%	4.012.392,44	12,43%	1,43%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	4,85%	7.200.000,00	7,23%	0,89%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	6,74%	10.000.000,00	1,23%		10.000.000,00	
Emisión de Bonos		148.358.355,92			810.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,23%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.204.566,04	-0,396%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	73.123,19		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.254,97		
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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es  
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 30/11/2019  
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  
BNP Paribas

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Citibank

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	2.831	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	138.768.357,32	800.012.981,57	
Medio	49.017,43	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	363.651,77	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,75%	3,40%	
Mínimo	0,14%	2,10%	
Máximo	2,87%	6,22%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	142	273	
Mínimo	01/12/2019	10/04/2006	
Máximo	05/05/2044	05/10/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,02%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,13%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,98%	99,86%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,00	6,80	0,14	7,86
10,01 - 20%	12,50	15,77	0,90	16,41
20,01 - 30%	23,39	24,80	2,20	25,62
30,01 - 40%	28,00	35,34	4,89	35,39
40,01 - 50%	25,28	44,54	10,54	45,61
50,01 - 60%	6,81	54,60	16,38	55,53
60,01 - 70%	1,02	62,06	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		33,48		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		64,74		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,31%	0,29%	0,35%	0,54%
Tasa anual equivalente	2,41%	3,69%	3,44%	4,14%	6,26%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,46%	7,36%
Aragón	0,68%	0,49%
Asturias	0,28%	0,23%
Canarias	4,68%	4,44%
Cantabria	0,13%	0,15%
Castilla y León	2,52%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,72%	2,13%
Cataluña	10,08%	8,67%
Comunidad Valenciana	44,56%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	2,12%	1,77%
Islas Baleares	5,65%	5,83%
La Rioja	0,47%	0,57%
Madrid	11,71%	10,33%
Melilla	0,04%	0,03%
Murcia	2,00%	1,78%
Navarra	3,67%	4,08%
Pais Vasco	1,15%	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	70	23.556,87	1.899,38	2.100,00	27.556,25	0,73	4.083.452,35	4.111.008,60	25,91	26,62
De > 1 a = 2 Meses	17	17.183,19	1.444,93	0,00	18.628,12	0,49	1.153.090,67	1.171.718,79	7,38	24,72
De > 2 a = 3 Meses	14	13.093,88	1.302,62	0,00	14.396,50	0,38	753.270,08	767.666,58	4,84	34,09
De > 3 a = 6 Meses	9	17.570,03	1.250,50	0,00	18.820,53	0,50	453.288,93	472.109,46	2,98	28,61
De > 6 a < 12 Meses	11	70.773,62	5.720,92	0,00	76.494,54	2,02	978.745,81	1.055.240,35	6,65	31,62
De = 12 a < 18 Meses	11	89.888,37	4.693,02	0,00	94.581,39	2,50	377.997,84	472.579,23	2,98	19,80
De = 18 a < 24 Meses	1	4.406,06	56,82	0,00	4.462,88	0,12	1.335,29	5.798,17	0,04	9,25
De ≥ 2 Años	88	2.922.462,01	596.850,20	4.079,98	3.523.392,19	93,25	4.287.468,70	7.810.860,89	49,23	48,35
Subtotal	221	3.158.934,03	613.218,39	6.179,98	3.778.332,40	100,00	12.088.649,67	15.866.982,07	100,00	34,47
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De > 0 a = 1 Mes	1	62.483,85	0,00	0,00	62.483,85	5,42	0,00	62.483,85	5,42	18,97
De > 6 a < 12 Meses	1	74.969,39	464,38	0,00	75.433,77	6,54	0,00	75.433,77	6,54	41,72
De ≥ 2 Años	22	968.819,26	45.068,14	1.987,16	1.015.874,56	88,05	0,00	1.015.874,56	88,05	17,92
Subtotal	24	1.106.272,50	45.532,52	1.987,16	1.153.792,18	100,00	0,00	1.153.792,18	100,00	18,67
Total	245	4.265.206,53	658.750,91	8.167,14	4.932.124,58		12.088.649,67	17.020.774,25		