

BANCAJA 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/11/2002

NIF
V83458455
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos

Bankia
Directores Emisión Bonos
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankia
CDC Ixis Capital Markets
HSBC

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Crédito Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Royal Bank of Scotland

Depositarario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312883004	08/11/2002 9.705	9.653,04 93.682.753,20 9,65%	100.000,00 970.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 19/09/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	18/06/2034 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	19/09/2016 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0312883012	08/11/2002 205	37.917,35 7.773.056,75 37,92%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,530% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2660% 19/09/2016 25,50 Bruto 20,65 Neto	18/06/2034 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	19/09/2016 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Baa1sf	A+ A2
Serie C ES0312883020	08/11/2002 90	37.917,35 3.412.561,50 37,92%	100.000,00 9.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,150% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8860% 19/09/2016 84,92 Bruto 68,79 Neto	18/06/2034 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	19/09/2016 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Ba3sf	BBB+ Baa2
Total		104.868.371,45	1.000.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,25	0,25	0,25
			Fecha	13/12/2016	13/12/2016	13/12/2016	13/12/2016	13/12/2016	18/09/2016	18/09/2016	18/09/2016
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
			Fecha	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/09/2016	18/09/2016	18/09/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,28	4,10	3,92	3,76	3,60	3,46	3,33	3,20
			Fecha	30/09/2020	23/07/2020	20/05/2020	22/03/2020	26/01/2020	05/12/2019	17/10/2019	02/09/2019
		Amort. final	Años	11,00	10,50	10,25	10,00	9,75	9,25	9,00	8,75
			Fecha	18/06/2027	18/12/2026	18/09/2026	18/06/2026	18/03/2026	18/09/2025	18/06/2025	18/03/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
			Fecha	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/09/2016	18/09/2016	18/09/2016
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
			Fecha	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/09/2016	18/09/2016	18/09/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,45	12,11	11,76	11,41	11,08	10,75	10,43	10,12
			Fecha	27/11/2028	25/07/2028	19/03/2028	15/11/2027	16/07/2027	18/03/2027	20/11/2026	30/07/2026
		Amort. final	Años	14,00	13,75	13,50	13,25	13,00	12,75	12,50	12,00
			Fecha	18/06/2030	18/03/2030	18/12/2029	18/09/2029	18/06/2029	18/03/2029	18/12/2028	18/06/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
			Fecha	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/09/2016	18/09/2016	18/09/2016
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25
			Fecha	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/09/2016	18/09/2016	18/09/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,80	14,67	14,53	14,38	14,21	14,02	13,82	13,61
			Fecha	03/04/2031	16/02/2031	27/12/2030	01/11/2030	31/08/2030	24/06/2030	13/04/2030	25/01/2030
		Amort. final	Años	15,75	15,75	15,75	15,75	15,75	15,75	15,75	15,75
			Fecha	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032

* 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)						
		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Serie A	89,33%	93.682.753,20	14,47%	97,05%	970.500.000,00	3,75%
Serie B	7,41%	7.773.056,75	7,06%	2,05%	20.500.000,00	1,70%
Serie C	3,25%	3.412.561,50	3,81%	0,90%	9.000.000,00	0,80%
Emisión de Bonos		104.868.371,45			1.000.000.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)	0,00%	0,00		0,80%	8.000.000,00	
Fondo de Reserva Ppal.	3,81%	4.000.000,00		0,00%	0,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.962.029,34	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		189.066,25	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.774,03	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P	0,00	0,00	
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		2.050.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		3.695	15.992
Principal	Pendiente vencimiento	100.134.314,32	1.000.001.401,71
	Medio	27.099,95	62.531,35
	Mínimo	0,00	105,75
	Máximo	179.912,82	297.088,01
Interés nominal	Medio ponderado	1,09%	4,72%
	Mínimo	0,44%	3,50%
	Máximo	5,66%	8,50%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	129	250
	Mínimo	02/09/2016	15/11/2002
	Máximo	05/06/2032	05/06/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,00%	4,08%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		91,65%	84,85%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	11,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		8,35%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,01%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,59	6,33	0,08	7,63
10,01 - 20%	15,17	15,84	0,77	16,31
20,01 - 30%	23,86	24,98	2,63	25,86
30,01 - 40%	26,27	35,56	6,23	35,45
40,01 - 50%	28,41	45,32	10,44	45,50
50,01 - 60%	2,70	50,63	14,84	55,41
60,01 - 70%			21,60	65,51
70,01 - 80%			43,39	75,79
Medio ponderado	32,17			63,05
Mínimo	0,00			0,17
Máximo	51,91			79,80

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

BANCAJA 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/11/2002

NIF
V83458455

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankia
CDC Ixis Capital Markets
HSBC

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Crédito Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Royal Bank of Scotland

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,43%	0,40%	0,38%	0,72%
Tasa anual equivalente	4,55%	5,04%	4,68%	4,46%	8,35%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,94%	2,22%
Aragón	0,71%	0,79%
Canarias	6,75%	5,07%
Castilla y León	0,27%	0,13%
Castilla-La Mancha	5,30%	4,52%
Cataluña	12,60%	9,91%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	49,47%	59,17%
Extremadura	0,06%	0,01%
Galicia	0,02%	0,02%
Islas Baleares	7,72%	6,10%
La Rioja		0,01%
Madrid	13,84%	11,67%
Murcia	0,07%	0,09%
País Vasco	0,25%	0,27%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	133	24.186,87	2.648,53	0,00	26.835,40	2,68	4.130.348,83	4.157.184,23	49,52	28,52
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	14.308,32	1.834,53	0,00	16.142,85	1,61	1.010.912,49	1.027.055,34	12,23	30,09
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	4.251,17	410,31	0,00	4.661,48	0,46	123.146,24	127.807,72	1,52	25,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	15.629,87	1.871,39	0,00	17.501,26	1,74	348.658,00	366.159,26	4,36	29,68
De > 6 a < 12 Meses	8	12.262,58	1.584,15	0,00	13.846,73	1,38	136.762,99	150.609,72	1,79	24,58
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	22.468,78	2.692,22	0,00	25.161,00	2,51	170.840,87	196.001,87	2,33	15,12
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	72.679,78	6.836,44	0,00	79.516,22	7,93	309.310,41	388.826,63	4,63	31,94
De ≥ 2 Años	44	666.411,17	152.987,85	0,00	819.399,02	81,69	1.162.077,04	1.981.476,06	23,60	41,58
Subtotal	246	832.198,54	170.865,42	0,00	1.003.063,96	100,00	7.392.056,87	8.395.120,83	100,00	30,40
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De ≥ 2 Años	1	3.341,29	1.588,39	0,00	4.929,68	100,00	0,00	4.929,68	100,00	5,24
Subtotal	1	3.341,29	1.588,39	0,00	4.929,68	100,00	0,00	4.929,68	100,00	5,24
Total	247	835.539,83	172.453,81	0,00	1.007.993,64		7.392.056,87	8.400.050,51		30,32

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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es