

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
Divisa: EUR



Fecha constitución
27/04/2007

NIF
V85082675
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos

Bancaja

Directores Emisión Bonos

Bancaja

Deutsche Bank

BNP Paribas

Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bancaja

Deutsche Bank

BNP Paribas

Société Générale

BBVA

Banco Pastor

Agente Pago Bonos

Bancaja

Mercado Negociación

AIAM Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Banco Santander S.A.

Cuenta Amortización

Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales

Bancaja

Permuta Intereses

BNP Paribas

Depositario Activos

Bancaja

Auditores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)

Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0361797006	04/05/2007 3.000	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 300.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 23.Ene/Abr/Jul/Oct		23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	68.228,46 806.528.625,66 68,23%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,1750% 24/01/2011 202,648002 Bruto 164,144882 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A3 ES0361797022	04/05/2007 3.000	100.000,00 300.000.000,00 100,00%	100.000,00 300.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,1950% 24/01/2011 302,069444 Bruto 244,676250 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0361797030	04/05/2007 305	100.000,00 30.500.000,00 100,00%	100.000,00 30.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,2450% 24/01/2011 314,708333 Bruto 254,913750 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ Aa3	AA Aa3
Serie C ES0361797048	04/05/2007 189	100.000,00 18.900.000,00 100,00%	100.000,00 18.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,330% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,3550% 24/01/2011 342,513889 Bruto 277,436250 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+ A3	A+ A3
Serie D ES0361797055	04/05/2007 185	100.000,00 18.500.000,00 100,00%	100.000,00 18.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6050% 24/01/2011 405,708333 Bruto 328,623750 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB Baa3	BBB+ Baa3
Serie E ES0361797063	04/05/2007 231	100.000,00 23.100.000,00 100,00%	100.000,00 23.100.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	5,0250% 24/01/2011 1.270,208333 Bruto 1.028,868750 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Caa3	CCC Caa3
Total		1.197.528.625,66	1.873.100.000,00						

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	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,33	7,88	6,71	5,74	4,95	4,31	3,75	3,29	
		Amort. final	Fecha	19/02/2020	07/09/2018	10/07/2017	20/07/2016	06/10/2015	14/02/2015	24/07/2014	05/02/2014	
		Amort. final	Años	16,50	14,75	13,25	11,75	10,50	9,50	8,50	7,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,65	8,19	7,00	6,03	5,24	4,57	4,01	3,53	
		Amort. final	Fecha	17/06/2020	31/12/2018	23/10/2017	03/11/2016	17/01/2016	20/05/2015	26/10/2014	04/05/2014	
		Amort. final	Años	21,26	19,76	18,01	16,50	15,01	13,75	12,50	11,50	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,91	4,68	4,51	4,38	4,29	4,23	4,19	
		Amort. final	Fecha	24/01/2016	22/09/2015	27/06/2015	26/04/2015	12/03/2015	07/02/2015	15/01/2015	30/12/2014	
		Amort. final	Años	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,25	6,25	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,91	4,68	4,51	4,38	4,29	4,23	4,19	
		Amort. final	Fecha	24/01/2016	22/09/2015	27/06/2015	26/04/2015	12/03/2015	07/02/2015	15/01/2015	30/12/2014	
		Amort. final	Años	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,25	6,25	6,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,50	14,75	13,25	11,75	10,50	9,50	8,50	7,75	
		Amort. final	Fecha	23/04/2027	23/07/2025	23/01/2024	23/07/2022	23/04/2021	23/04/2020	23/04/2019	23/07/2018	
		Amort. final	Años	16,50	14,75	13,25	11,75	10,50	9,50	8,50	7,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,65	20,65	19,11	17,56	16,04	14,71	13,48	12,48	
		Amort. final	Fecha	06/02/2033	14/06/2031	29/11/2029	11/05/2028	03/11/2026	08/07/2025	10/05/2024	16/04/2023	
		Amort. final	Años	23,26	22,01	20,26	18,76	17,26	16,01	14,75	13,50	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,50	14,75	13,25	11,75	10,50	9,50	8,50	7,75	
		Amort. final	Fecha	23/04/2027	23/07/2025	23/01/2024	23/07/2022	23/04/2021	23/04/2020	23/04/2019	23/07/2018	
		Amort. final	Años	16,50	14,75	13,25	11,75	10,50	9,50	8,50	7,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,09	22,85	21,35	19,88	18,48	17,07	15,75	14,59	
		Amort. final	Fecha	21/11/2034	26/08/2033	24/02/2032	05/09/2030	12/04/2029	14/11/2027	20/07/2026	24/05/2025	
		Amort. final	Años	24,76	24,01	22,76	21,26	19,76	18,51	17,01	15,75	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,50	14,75	13,25	11,75	10,50	9,50	8,50	7,75	
		Amort. final	Fecha	23/07/2035	23/10/2034	23/07/2033	23/01/2032	23/07/2030	23/07/2029	23/10/2028	23/07/2026	
		Amort. final	Años	16,50	14,75	13,25	11,75	10,50	9,50	8,50	7,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,22	26,00	24,85	23,64	22,36	21,10	19,85	18,62	
		Amort. final	Fecha	05/01/2038	19/10/2036	27/08/2035	10/06/2034	27/02/2033	25/11/2031	26/08/2030	02/06/2029	
		Amort. final	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,50	14,75	13,25	11,75	10,50	9,50	8,50	7,75	
		Amort. final	Fecha	23/04/2027	23/07/2025	23/01/2024	23/07/2022	23/04/2021	23/04/2020	23/04/2019	23/07/2018	
		Amort. final	Años	16,50	14,75	13,25	11,75	10,50	9,50	8,50	7,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	
		Amort. final	Fecha	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	
		Amort. final	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	

* 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%.

Información adicional

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
Divisa: EUR



Fecha constitución
27/04/2007

NIF
V85082675

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
BNP Paribas
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
BNP Paribas
Société Générale
BBVA
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander S.A.

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP Paribas

Depositario Activos
Bancaja

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

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			