

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
Divisa: EUR



Fecha constitución
27/04/2007

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

Administrador Activos

Bankia
Directores Emisión Bonos
Bankia
Deutsche Bank
BNP Paribas
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bankia
Deutsche Bank
BNP Paribas
Société Générale
BBVA
Banco Pastor

Agente Pago Bonos

Barclays Bank PLC

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Barclays Bank PLC

Cuenta Amortización

Bankia

Préstamo Gastos Iniciales

Bankia

Permuta Intereses

BNP Paribas

Depositario Activos

Bankia

Audidores Fondo

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

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Table with 8 main columns: Serie, Fecha emisión, Nominal, Clase de interés, Tipo de Interés, Amortización, and Calificación. It lists details for five series of bonds (A1, A2, A3, B, C) including their ISIN, number of bonds, nominal value, interest rate, maturity, and rating.

Table titled 'Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)'. It provides a detailed breakdown of estimated life expectancy and final amortization for each bond series under various TACP assumptions.

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015  
Divisa: EUR



Fecha constitución  
27/04/2007

NIF  
V85082675

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

Originador/Cedente Activos  
Bankia

Administrador Activos  
Bankia

Directores Emisión Bonos  
Bankia  
Deutsche Bank  
BNP Paribas  
Société Générale

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

Agente Pago Bonos  
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Barclays Bank PLC

Cuenta Amortización  
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankia

Permuta Intereses  
BNP Paribas

Depositario Activos  
Bankia

Audidores 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 |                  |
|                        |        |                | % MC   |              | % MC             |
| Clase A                | 86,40% | 578.102.521,51 | 13,03% | 95,14%       | 1.782.100.000,00 |
| Serie A1               | 0,00%  | 0,00           |        | 16,02%       | 300.000.000,00   |
| Serie A2               | 71,28% | 476.945.551,51 |        | 63,11%       | 1.182.100.000,00 |
| Serie A3               | 15,12% | 101.156.970,00 |        | 16,02%       | 300.000.000,00   |
| Serie B                | 4,56%  | 30.500.000,00  | 8,31%  | 1,63%        | 30.500.000,00    |
| Serie C                | 2,82%  | 18.900.000,00  | 5,38%  | 1,01%        | 18.900.000,00    |
| Serie D                | 2,76%  | 18.500.000,00  | 2,52%  | 0,99%        | 18.500.000,00    |
| Serie E                | 3,45%  | 23.100.000,00  |        | 1,23%        | 23.100.000,00    |
| Emisión de Bonos       |        | 669.102.521,51 |        |              | 1.873.100.000,00 |
| Fondo de Reserva       | 2,52%  | 16.250.625,27  |        | 1,25%        | 23.100.000,00    |

Otras operaciones financieras (actual)

| Activo                           | Saldo         | Interés |
|----------------------------------|---------------|---------|
| Cuenta de Tesorería              | 25.320.608,21 | 0,000%  |
| Cuenta de Amortización           | 0,00          |         |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 2.093.305,41  |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso   | 42.229,54     |         |
| Pasivo                           | Disponible    | Saldo   |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P    |               | 0,00    |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P    |               | 0,00    |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

| General                                                                    |                |                   |  |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|--|
|                                                                            | Actual         | A la constitución |  |
| Número                                                                     | 9.856          | 17.104            |  |
| Principal                                                                  |                |                   |  |
| Pendiente vencimiento                                                      | 669.314.674,62 | 1.850.138.299,98  |  |
| Medio                                                                      | 67.909,36      | 108.169,92        |  |
| Mínimo                                                                     | 0,00           | 16,40             |  |
| Máximo                                                                     | 746.377,00     | 963.535,82        |  |
| Interés nominal                                                            |                |                   |  |
| Medio ponderado                                                            | 1,13%          | 4,59%             |  |
| Mínimo                                                                     | 0,61%          | 2,58%             |  |
| Máximo                                                                     | 3,42%          | 6,92%             |  |
| Vencimiento final                                                          |                |                   |  |
| Media ponderada (meses)                                                    | 194            | 265               |  |
| Mínimo                                                                     | 01/11/2015     | 04/05/2007        |  |
| Máximo                                                                     | 10/11/2046     | 10/11/2046        |  |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) |                |                   |  |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)                                     | 100,00%        | 99,99%            |  |

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

|                 | Actual    |        | A la constitución |        |
|-----------------|-----------|--------|-------------------|--------|
|                 | % Cartera | % P/VT | % Cartera         | % P/VT |
| 0,01 - 10%      | 1,67      | 6,95   | 0,16              | 7,81   |
| 10,01 - 20%     | 6,50      | 15,55  | 1,75              | 16,46  |
| 20,01 - 30%     | 12,26     | 25,44  | 4,40              | 25,59  |
| 30,01 - 40%     | 17,69     | 35,30  | 7,37              | 35,54  |
| 40,01 - 50%     | 25,53     | 44,96  | 11,80             | 45,43  |
| 50,01 - 60%     | 23,64     | 54,60  | 16,92             | 55,29  |
| 60,01 - 70%     | 9,13      | 63,44  | 29,24             | 65,76  |
| 70,01 - 80%     | 3,01      | 74,62  | 21,56             | 75,43  |
| 80,01 - 90%     | 0,57      | 81,92  | 3,43              | 84,79  |
| 90,01 - 100%    |           |        | 3,36              | 95,41  |
| Medio ponderado | 43,38     |        | 60,38             |        |
| Mínimo          | 0,00      |        | 0,01              |        |
| Máximo          | 86,51     |        | 99,81             |        |

Amortización anticipada

|                        | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
|------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| Tasa mensual constante | 0,62%      | 0,44%           | 0,53%           | 0,57%            | 0,53%     |
| Tasa anual equivalente | 7,15%      | 5,12%           | 6,18%           | 6,59%            | 6,23%     |

Distribución geográfica

|                      | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía            | 7,82%  | 7,89%             |
| Aragón               | 0,89%  | 0,78%             |
| Asturias             | 0,46%  | 0,38%             |
| Canarias             | 4,77%  | 4,77%             |
| Cantabria            | 0,18%  | 0,16%             |
| Castilla y León      | 3,06%  | 3,30%             |
| Castilla-La Mancha   | 2,23%  | 2,16%             |
| Cataluña             | 10,79% | 10,01%            |
| Ceuta                | 0,02%  | 0,01%             |
| Comunidad Valenciana | 44,81% | 46,42%            |
| Extremadura          | 0,47%  | 0,35%             |
| Galicia              | 1,32%  | 1,44%             |
| Islas Baleares       | 6,08%  | 5,80%             |
| La Rioja             | 0,30%  | 0,37%             |
| Madrid               | 8,31%  | 7,90%             |
| Murcia               | 2,33%  | 2,29%             |
| Navarra              | 4,20%  | 4,38%             |
| País Vasco           | 1,98%  | 1,57%             |

Morosidad actual

| Antigüedad           | Número de activos | Deuda vencida impagada |              |       |               |        | Deuda pendiente de vencer | Deuda total   |        | % Deuda Total / Valor tasación |
|----------------------|-------------------|------------------------|--------------|-------|---------------|--------|---------------------------|---------------|--------|--------------------------------|
|                      |                   | Principal              | Intereses    | Otros | Total         | %      |                           |               | %      |                                |
| Impagados            |                   |                        |              |       |               |        |                           |               |        |                                |
| De > 0 a ≤ 1 Mes     | 349               | 122.633,89             | 19.507,17    | 0,00  | 142.141,06    | 1,34   | 25.919.244,60             | 26.061.385,66 | 28,31  | 36,17                          |
| De > 1 a ≤ 2 Meses   | 131               | 100.210,49             | 17.009,41    | 0,00  | 117.219,90    | 1,11   | 9.270.811,60              | 9.388.031,50  | 10,20  | 37,13                          |
| De > 2 a ≤ 3 Meses   | 61                | 73.178,34              | 10.246,62    | 0,00  | 83.424,96     | 0,79   | 3.744.538,98              | 3.827.963,94  | 4,16   | 32,74                          |
| De > 3 a ≤ 6 Meses   | 64                | 122.184,51             | 20.834,29    | 0,00  | 143.018,80    | 1,35   | 4.399.646,59              | 4.542.665,39  | 4,94   | 39,22                          |
| De > 6 a < 12 Meses  | 65                | 237.428,19             | 55.233,30    | 0,00  | 292.661,49    | 2,76   | 5.545.423,20              | 5.838.084,69  | 6,34   | 39,58                          |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 54                | 305.342,42             | 80.946,58    | 0,00  | 386.289,00    | 3,65   | 4.226.134,39              | 4.612.423,39  | 5,01   | 48,56                          |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 37                | 347.677,65             | 86.418,07    | 0,00  | 434.095,72    | 4,10   | 3.125.887,63              | 3.559.983,35  | 3,87   | 46,29                          |
| De ≥ 2 Años          | 291               | 6.467.340,40           | 2.526.629,11 | 0,00  | 8.993.969,51  | 84,91  | 25.217.760,94             | 34.211.730,45 | 37,17  | 50,89                          |
| Subtotal             | 1.052             | 7.775.995,89           | 2.816.824,55 | 0,00  | 10.592.820,44 | 100,00 | 81.449.447,93             | 92.042.268,37 | 100,00 | 41,88                          |
| Dudosos (subjetivos) |                   |                        |              |       |               |        |                           |               |        |                                |
| De > 0 a ≤ 1 Mes     | 8                 | 225.110,72             | 463,29       | 0,00  | 225.574,01    | 3,38   | 0,00                      | 225.574,01    | 3,38   | 15,01                          |
| De > 2 a ≤ 3 Meses   | 4                 | 104.403,21             | 547,55       | 0,00  | 104.950,76    | 1,57   | 0,00                      | 104.950,76    | 1,57   | 23,78                          |
| De > 3 a ≤ 6 Meses   | 15                | 472.021,50             | 3.249,16     | 0,00  | 475.270,66    | 7,12   | 0,00                      | 475.270,66    | 7,12   | 11,45                          |
| De > 6 a < 12 Meses  | 45                | 1.264.826,17           | 15.091,14    | 0,00  | 1.279.917,31  | 19,16  | 0,00                      | 1.279.917,31  | 19,16  | 13,81                          |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 37                | 1.652.914,60           | 31.344,25    | 0,00  | 1.684.258,85  | 25,22  | 0,00                      | 1.684.258,85  | 25,22  | 24,21                          |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 21                | 530.204,32             | 15.895,72    | 0,00  | 546.100,04    | 8,18   | 0,00                      | 546.100,04    | 8,18   | 9,65                           |
| De ≥ 2 Años          | 61                | 2.221.629,71           | 141.164,73   | 0,00  | 2.362.794,44  | 35,38  | 0,00                      | 2.362.794,44  | 35,38  | 15,45                          |
| Subtotal             | 191               | 6.471.110,23           | 207.755,84   | 0,00  | 6.678.866,07  | 100,00 | 0,00                      | 6.678.866,07  | 100,00 | 15,44                          |
| Total                | 1.243             | 14.247.106,12          | 3.024.580,39 | 0,00  | 17.271.686,51 |        | 81.449.447,93             | 98.721.134,44 |        | 37,53                          |

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