

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2019
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
Bancaja
Deutsche Bank
BNP Paribas
Société Générale

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

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
BNP Paribas

Depositorio 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 ES0361797006	04/05/2007 3.000		100.000,00 300.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2019	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	28.999,85 342.807.226,85 29,00%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/10/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa2 (sf)	AAA Aaa
Serie A3 ES0361797022	04/05/2007 3.000		100.000,00 300.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2019	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf Aa3 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0361797030	04/05/2007 305	52.506,15 16.014.375,75 52,51%	100.000,00 30.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/10/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Ba1 (sf)	AA Aa3
Serie C ES0361797048	04/05/2007 189		100.000,00 18.900.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,330% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/10/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf B2 (sf)	A+ A3
Serie D ES0361797055	04/05/2007 185		100.000,00 18.500.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,580% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2050% 23/10/2019 52,388889 Bruto 42,435000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf Ca (sf)	BBB+ Baa3
Serie E ES0361797063	04/05/2007 231		100.000,00 23.100.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+4,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	3,6250% 23/10/2019 926,388889 Bruto 750,375000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC Caa3
Total		419.321.602,60	1.873.100.000,00						

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)										
			% TACP Mensual							
			0,25	0,34						
			% TACP Anual equivalente							
			3,00	4,00						
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,93	3,73	3,53	3,26	3,09	2,93	2,86
		Amort. final	Fecha	26/06/2023	12/04/2023	01/02/2023	26/10/2022	24/08/2022	26/06/2022	30/05/2022
			Años	6,01	5,76	5,51	5,01	4,76	4,51	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,83	4,56	4,32	4,09	3,88	3,69	3,51
		Amort. final	Fecha	19/05/2024	11/02/2024	14/11/2023	23/08/2023	30/03/2023	25/01/2023	26/11/2022
			Años	11,76	11,26	11,01	10,51	10,01	9,76	9,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,76	5,51	5,01	4,76	4,51	4,25
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023
			Años	6,01	5,76	5,51	5,01	4,76	4,51	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	12,00	11,54	11,10	10,70	10,30	9,91
		Amort. final	Fecha	22/01/2032	21/07/2031	31/01/2031	27/08/2030	31/03/2030	05/11/2029	16/06/2029
			Años	13,26	12,76	12,26	11,76	11,26	10,76	10,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,76	5,51	5,01	4,76	4,51	4,25
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023
			Años	6,01	5,76	5,51	5,01	4,76	4,51	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,28	13,82	13,35	12,87	12,41	11,97	11,55
		Amort. final	Fecha	30/10/2033	15/05/2033	22/11/2032	31/05/2032	16/12/2031	08/07/2031	05/02/2031
			Años	15,52	15,01	14,52	14,26	13,76	13,26	12,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,76	5,51	5,01	4,76	4,51	4,25
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	22/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	22/01/2024	23/10/2023
			Años	6,01	5,76	5,51	5,01	4,76	4,51	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,99	17,51	17,06	16,62	16,18	15,75	15,33
		Amort. final	Fecha	12/07/2037	20/01/2037	07/08/2036	28/02/2036	22/09/2035	19/04/2035	16/11/2034
			Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,76	5,51	5,01	4,76	4,51	4,25
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023
			Años	6,01	5,76	5,51	5,01	4,76	4,51	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27
		Amort. final	Fecha	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046
			Fecha	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27

* 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
Clase A	81,75%	342.807.226,85	19,31%	95,14%	1.782.100.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie A2	81,75%	342.807.226,85		63,11%	1.182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie B	3,82%	16.014.375,75	15,27%	1,63%	30.500.000,00	3,27%
Serie C	4,51%	18.900.000,00	10,50%	1,01%	18.900.000,00	2,25%
Serie D	4,41%	18.500.000,00	5,83%	0,99%	18.500.000,00	1,25%
Serie E	5,51%	23.100.000,00		1,23%	23.100.000,00	
Emisión de Bonos		419.321.602,60			1.873.100.000,00	
Fondo de Reserva	5,83%	23.100.000,00		1,25%	23.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		32.684.560,89	-0,369%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		170.904,29	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.169,78	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2019
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
Bancaja
Deutsche Bank
BNP Paribas
Société Générale

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

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
BNP Paribas

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.533	17.104
Principal		
Pendiente vencimiento	409.316.779,33	1.850.138.299,98
Medio	54.336,49	108.169,92
Mínimo	0,00	16,40
Máximo	609.467,64	963.535,82
Interés nominal		
Medio ponderado	0,76%	4,59%
Mínimo	0,17%	2,58%
Máximo	3,42%	6,92%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	165	265
Mínimo	01/09/2019	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/V/T)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	3,53	6,46	0,16	7,81
10,01 - 20%	9,15	15,72	1,75	16,46
20,01 - 30%	20,52	25,46	4,40	25,59
30,01 - 40%	25,67	35,23	7,37	35,54
40,01 - 50%	27,35	44,72	11,80	45,43
50,01 - 60%	9,94	53,47	16,92	55,29
60,01 - 70%	3,26	63,41	29,24	65,76
70,01 - 80%	0,57	71,73	21,56	75,44
80,01 - 90%			3,43	84,79
90,01 - 100%			3,36	95,41
Medio ponderado		35,96		60,38
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		77,37		99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,13%	0,30%	0,30%	0,32%	0,47%
Tasa anual equivalente	1,50%	3,50%	3,51%	3,80%	5,50%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,30%	7,89%
Aragón	0,97%	0,78%
Asturias	0,49%	0,38%
Canarias	4,59%	4,77%
Cantabria	0,22%	0,16%
Castilla y León	2,75%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,32%	2,16%
Cataluña	11,62%	10,01%
Ceuta	0,02%	0,01%
Comunidad Valenciana	43,81%	46,42%
Extremadura	0,47%	0,35%
Galicia	1,26%	1,44%
Islas Baleares	6,03%	5,80%
La Rioja	0,33%	0,38%
Madrid	8,68%	7,90%
Murcia	2,23%	2,29%
Navarra	3,83%	4,38%
País Vasco	2,09%	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	216	82.135,46	6.889,43	3.100,00	92.124,89	0,70	14.244.573,50	14.336.698,39	25,31	27,80
De > 1 a = 2 Meses	54	44.930,55	3.943,43	0,00	48.873,98	0,37	3.346.810,48	3.395.684,46	5,99	31,36
De > 2 a = 3 Meses	34	43.411,96	3.422,37	0,00	46.834,33	0,36	1.906.946,64	1.953.780,97	3,45	25,10
De > 3 a = 6 Meses	23	46.518,28	4.977,28	0,00	51.495,56	0,39	1.582.906,40	1.634.401,96	2,89	32,35
De > 6 a < 12 Meses	29	101.110,35	11.148,26	0,00	112.258,61	0,86	1.791.612,64	1.903.871,25	3,36	35,63
De = 12 a < 18 Meses	19	106.720,38	12.828,30	0,00	119.548,68	0,91	1.165.516,19	1.285.064,87	2,27	37,64
De = 18 a < 24 Meses	21	198.896,53	22.628,27	0,00	221.524,80	1,69	1.378.908,95	1.600.433,75	2,83	34,97
De ≥ 2 Años	281	10.276.958,84	2.108.417,69	7.373,97	12.392.750,50	94,71	18.146.147,69	30.538.898,19	53,91	47,63
Subtotal	677	10.900.682,35	2.174.255,03	10.473,97	13.085.411,35	100,00	43.563.422,49	56.648.833,84	100,00	37,10
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	53.818,00	0,00	0,00	53.818,00	1,12	0,00	53.818,00	1,12	55,40
De ≥ 2 Años	104	4.482.131,87	258.446,38	0,00	4.740.578,25	98,88	0,00	4.740.578,25	98,88	20,69
Subtotal	105	4.535.949,87	258.446,38	0,00	4.794.396,25	100,00	0,00	4.794.396,25	100,00	20,83
Total	782	15.436.632,22	2.432.701,41	10.473,97	17.879.807,60		43.563.422,49	61.443.230,09		

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