

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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

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	23/07/2021	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	21.907,79 258.971.985,59 21,91%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (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	23/07/2021	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	41.329,11 12.605.378,55 41,33%	100.000,00 30.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/07/2021 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 Baa3 (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% 23/07/2021 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	0,0450% 23/07/2021 11,375000 Bruto 9,213750 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"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	3,4650% 23/07/2021 875,875000 Bruto 709,458750 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3
Total		332.077.364,14	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							
			% TACP Anual equivalente							
			0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,08	2,90	2,73	2,67	2,51	2,35	2,15
		Amort. final	Fecha	22/05/2024	17/03/2024	13/01/2024	23/12/2023	24/10/2023	27/08/2023	11/08/2023
			Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,50	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,30	4,08	3,87	3,68	3,50	3,34	3,19
		Amort. final	Fecha	10/08/2025	20/05/2025	05/03/2025	25/12/2024	22/10/2024	23/08/2024	28/06/2024
			Años	10,25	9,76	9,51	9,01	8,76	8,51	8,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024
			Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,50	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,81	10,38	9,97	9,60	9,26	8,93	8,61
		Amort. final	Fecha	11/02/2032	08/09/2031	10/04/2031	27/11/2030	24/07/2030	24/03/2030	28/11/2029
			Años	11,51	11,01	10,51	10,25	9,76	9,01	8,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024
			Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,50	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,47	12,06	11,64	11,24	10,83	10,45	10,09
		Amort. final	Fecha	06/10/2033	10/05/2033	09/12/2032	14/07/2032	17/02/2032	03/10/2031	24/05/2031
			Años	13,51	13,26	12,76	12,51	12,01	11,76	11,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024
			Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,50	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,14	15,72	15,32	14,92	14,54	14,17	13,80
		Amort. final	Fecha	08/06/2037	06/01/2037	13/08/2036	22/03/2036	04/11/2035	19/06/2035	04/02/2035
			Años	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,13	2,00	2,00	1,88	1,75	1,63
		Amort. final	Fecha	23/07/2023	08/06/2023	24/04/2023	24/04/2023	09/03/2023	22/01/2023	22/01/2023
			Años	4,25	4,00	3,76	3,76	3,50	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,88	12,88	12,88	12,88	12,88	12,88	12,88
		Amort. final	Fecha	08/03/2034	08/03/2034	08/03/2034	08/03/2034	08/03/2034	08/03/2034	08/03/2034
			Años	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52

* 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	77,99%	258.971.985,59	23,63%	95,14%	1.782.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	16,02%	300.000.000,00	
Serie A2	77,99%	258.971.985,59	63,11%	1.182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00	16,02%	300.000.000,00	
Serie B	3,80%	12.605.378,55	19,55%	1,63%	30.500.000,00
Serie C	5,69%	18.900.000,00	13,44%	1,01%	18.900.000,00
Serie D	5,57%	18.500.000,00	7,45%	0,99%	18.500.000,00
Serie E	6,96%	23.100.000,00	1,23%	23.100.000,00	
Emisión de Bonos		332.077.364,14		1.873.100.000,00	
Fondo de Reserva	7,45%	23.016.422,28		1,25%	23.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		32.187.927,22	-0,327%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		448.340,55	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.371,32	
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/Jorge Juan 68 - 28009 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: 30/06/2021
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	6.037		17.104
Principal			
Pendiente vencimiento	315.405.066,58	1.850.138.299,98	
Medio	52.245,33	108.169,92	
Mínimo	0,00	16,40	
Máximo	425.438,68	963.535,82	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,48%	4,59%	
Mínimo	0,00%	2,58%	
Máximo	2,72%	6,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	152	265	
Mínimo	01/07/2021	04/05/2007	
Máximo	05/01/2047	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%	3,34	7,11	0,16 7,81
10,01 - 20%	14,47	15,95	1,75 16,46
20,01 - 30%	21,86	25,20	4,40 25,59
30,01 - 40%	31,80	35,13	7,37 35,54
40,01 - 50%	21,10	44,11	11,80 45,43
50,01 - 60%	5,99	54,17	16,92 55,29
60,01 - 70%	1,34	63,53	29,24 65,76
70,01 - 80%	0,11	71,69	21,56 75,44
80,01 - 90%			3,43 84,79
90,01 - 100%			3,36 95,41
Medio ponderado	32,70		60,38
Mínimo	0,00		0,01
Máximo	72,77		99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,49%	0,44%	0,40%	0,39%	0,46%
Tasa anual equivalente	5,71%	5,15%	4,67%	4,59%	5,33%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,78%	7,89%
Aragón	1,08%	0,78%
Asturias	0,53%	0,38%
Canarias	4,35%	4,77%
Cantabria	0,25%	0,16%
Castilla y León	2,73%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,27%	2,16%
Cataluña	11,57%	10,01%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	43,30%	46,42%
Extremadura	0,46%	0,35%
Galicia	1,18%	1,44%
Islas Baleares	5,89%	5,80%
La Rioja	0,31%	0,38%
Madrid	8,94%	7,90%
Murcia	2,15%	2,29%
Navarra	3,73%	4,38%
País Vasco	2,16%	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	123	41.612,74	2.580,97	35.677,01	79.870,72	0,55	6.798.460,08	6.878.330,80	15,25	29,97
De > 1 a = 2 Meses	26	24.470,31	1.770,11	0,00	26.240,42	0,18	2.195.363,08	2.221.603,50	4,93	32,11
De > 2 a = 3 Meses	26	35.565,08	2.604,45	0,00	38.169,53	0,26	1.722.008,02	1.760.177,55	3,90	31,66
De > 3 a = 6 Meses	18	37.765,42	3.341,75	0,00	41.107,17	0,28	1.346.499,04	1.387.606,21	3,08	30,38
De > 6 a < 12 Meses	28	73.245,64	7.141,32	0,00	80.386,96	0,55	1.373.443,23	1.453.830,19	3,22	32,62
De = 12 a < 18 Meses	17	98.105,36	8.491,61	694,22	107.291,19	0,74	803.078,91	910.370,10	2,02	23,50
De = 18 a < 24 Meses	17	171.379,30	11.278,16	800,00	183.457,46	1,26	757.430,67	940.888,13	2,09	24,92
De ≥ 2 Años	285	11.809.584,44	2.142.201,68	45.520,15	13.997.306,27	96,18	15.539.676,81	29.536.983,08	65,51	46,49
Subtotal	540	12.291.728,29	2.179.410,05	82.691,38	14.553.829,72	100,00	30.535.959,84	45.089.789,56	100,00	38,99
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	49.358,58	0,00	0,00	49.358,58	0,97	0,00	49.358,58	0,97	50,81
De ≥ 2 Años	106	4.700.109,20	319.679,92	300,00	5.020.089,12	99,03	0,00	5.020.089,12	99,03	21,62
Subtotal	107	4.749.467,78	319.679,92	300,00	5.069.447,70	100,00	0,00	5.069.447,70	100,00	21,74
Total	647	17.041.196,07	2.499.089,97	82.991,38	19.623.277,42		30.535.959,84	50.159.237,26		

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/Jorge Juan 68 - 28009 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