

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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
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	25/10/2021	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	20.845,29 246.412.173,09 20,85%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/10/2021 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	25/10/2021	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% 25/10/2021 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% 25/10/2021 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	0,0340% 25/10/2021 8,877778 Bruto 7,191000 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	3,4540% 25/10/2021 901,877778 Bruto 730,521000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3
Total		319.517.551,64	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							
			% TACP Mensual		0,25		0,34		0,43	
			% TACP Anual equivalente		3,00		4,00		5,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,94	2,76	2,59	2,54	2,37	2,21	2,02
		Amort. final	Fecha	01/07/2024	26/04/2024	23/02/2024	04/02/2024	06/12/2023	09/10/2023	25/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	2,75
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	2,75
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,52	10,09	9,70	9,34	9,01	8,68	8,37
		Amort. final	Fecha	25/01/2032	23/08/2031	03/04/2031	23/11/2030	23/07/2030	27/03/2030	03/12/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	2,75
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,18	11,78	11,37	10,97	10,58	10,21	9,86
		Amort. final	Fecha	25/09/2033	30/04/2033	02/12/2032	10/07/2032	17/02/2032	05/10/2031	30/05/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	2,75
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,86	15,45	15,06	14,67	14,30	13,92	13,56
		Amort. final	Fecha	30/05/2037	31/12/2036	09/08/2036	21/03/2036	05/11/2035	22/06/2035	09/02/2035
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,13	2,00	1,88	1,88	1,75	1,63	1,50
		Amort. final	Fecha	07/09/2023	24/07/2023	09/06/2023	09/06/2023	24/04/2023	09/03/2023	09/03/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76
		Amort. final	Fecha	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046

* 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	77,12%	246.412.173,09	24,66%	1.782.100.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00	16,02%	300.000.000,00	
Serie A2	77,12%	246.412.173,09	63,11%	1.182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00	16,02%	300.000.000,00	
Serie B	3,95%	12.605.378,55	20,41%	30.500.000,00	3,27%
Serie C	5,92%	18.900.000,00	14,03%	18.900.000,00	2,25%
Serie D	5,79%	18.500.000,00	7,79%	18.500.000,00	1,25%
Serie E	7,23%	23.100.000,00	1,23%	23.100.000,00	
Emisión de Bonos		319.517.551,64		1.873.100.000,00	
Fondo de Reserva	7,79%	23.100.000,00		23.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		28.290.260,54	-0,338%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		112.396,35	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.868,30	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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	5.907	17.104
Principal		
Pendiente vencimiento	306.905.167,43	1.850.138.299,98
Medio	51.956,18	108.169,92
Mínimo	0,00	16,40
Máximo	420.813,70	963.535,82
Interés nominal		
Medio ponderado	0,43%	4,59%
Mínimo	0,00%	2,58%
Máximo	2,52%	6,92%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	151	265
Mínimo	03/09/2021	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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	3,48	7,14	0,16	7,81
10,01 - 20%	15,11	15,94	1,75	16,46
20,01 - 30%	22,10	25,34	4,40	25,59
30,01 - 40%	32,02	35,12	7,37	35,54
40,01 - 50%	20,07	44,02	11,80	45,43
50,01 - 60%	5,79	53,89	16,92	55,29
60,01 - 70%	1,32	63,18	29,24	65,76
70,01 - 80%	0,11	71,25	21,56	75,44
80,01 - 90%			3,43	84,79
90,01 - 100%			3,36	95,41
Medio ponderado		32,37		60,38
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		72,33		99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,50%	0,47%	0,43%	0,46%
Tasa anual equivalente	2,03%	5,87%	5,48%	5,01%	5,34%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,73%	7,89%
Aragón	1,09%	0,78%
Asturias	0,54%	0,38%
Canarias	4,37%	4,77%
Cantabria	0,25%	0,16%
Castilla y León	2,75%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,29%	2,16%
Cataluña	11,88%	10,01%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	43,34%	46,42%
Extremadura	0,46%	0,35%
Galicia	1,17%	1,44%
Islas Baleares	5,94%	5,80%
La Rioja	0,29%	0,38%
Madrid	8,86%	7,90%
Murcia	2,11%	2,29%
Navarra	3,73%	4,38%
País Vasco	2,18%	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	131	43.321,88	2.248,51	41.683,29	87.253,68	0,62	7.045.019,07	7.132.272,75	16,62	27,80	
De > 1 a = 2 Meses	25	22.629,60	1.288,48	0,00	23.918,08	0,17	1.660.558,08	1.684.476,16	3,93	25,20	
De > 2 a = 3 Meses	24	36.626,94	2.977,98	0,00	39.604,92	0,28	2.244.845,26	2.284.450,18	5,32	36,78	
De > 3 a = 6 Meses	19	32.838,31	2.203,37	0,00	35.041,68	0,25	1.135.346,39	1.170.388,07	2,73	27,30	
De > 6 a < 12 Meses	23	70.755,34	6.704,97	0,00	77.460,31	0,55	1.249.861,73	1.327.322,04	3,09	34,17	
De = 12 a < 18 Meses	13	76.811,09	6.239,70	0,00	83.050,79	0,59	558.407,51	641.458,30	1,49	19,54	
De = 18 a < 24 Meses	18	116.905,47	8.783,69	1.494,22	127.183,38	0,91	632.843,50	760.026,88	1,77	22,51	
De ≥ 2 Años	273	11.440.611,64	2.053.781,01	41.513,87	13.535.906,52	96,62	14.370.977,77	27.906.884,29	65,04	45,80	
Subtotal	526	11,840,500,27	2.084.227,71	84.691,38	14.009.419,36	100,00	28.897.859,31	42.907.278,67	100,00	37,54	
Dudosos (subjettivos)											
De > 0 a = 1 Mes	1	48.944,34	0,00	0,00	48.944,34	1,01	0,00	48.944,34	1,01	50,38	
De ≥ 2 Años	98	4.488.537,67	315.049,28	300,00	4.803.886,95	98,99	0,00	4.803.886,95	98,99	22,23	
Subtotal	99	4,537,482,01	315.049,28	300,00	4.852.831,29	100,00	0,00	4.852.831,29	100,00	22,36	
Total	625	16.377.982,28	2.399.276,99	84.991,38	18.862.250,65		28.897.859,31	47.760.109,96			

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