

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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	24/01/2022	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	19.990,02 236.302.026,42 19,99%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,00000% 24/01/2022 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	24/01/2022	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	0,00000% 24/01/2022 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	0,00000% 24/01/2022 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	0,03200% 24/01/2022 8,068889 Bruto 6,552000 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	3,45200% 24/01/2022 872,588889 Bruto 706,797000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3
Total		309.407.404,97	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							
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
		Amort. final	Años	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,79	2,61	2,44	2,40	2,23	2,07	2,04
		Amort. final	Años	09/08/2024	05/06/2024	03/04/2024	17/03/2024	17/01/2024	19/11/2023	07/11/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024
		Amort. final	Años	26/11/2025	11/09/2025	02/07/2025	27/04/2025	25/02/2025	31/12/2024	09/11/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,75	9,25	9,00	8,50	8,25	8,00	7,75
		Amort. final	Años	23/07/2031	23/01/2031	23/10/2030	23/04/2030	23/01/2030	23/10/2029	23/07/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75
		Amort. final	Años	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,25	9,83	9,45	9,10	8,78	8,46	8,16
		Amort. final	Años	20/01/2032	22/08/2031	05/04/2031	30/11/2030	02/08/2030	09/04/2030	19/12/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,75	10,50	10,00	9,75	9,25	8,75	8,25
		Amort. final	Años	23/07/2032	23/04/2032	23/10/2031	23/07/2031	23/01/2031	23/10/2030	23/07/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75
		Amort. final	Años	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,92	11,52	11,12	10,73	10,35	9,98	9,64
		Amort. final	Años	21/09/2033	29/04/2033	04/12/2032	16/07/2032	26/02/2032	17/10/2031	13/06/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,00	12,75	12,25	12,00	11,75	11,25	11,00
		Amort. final	Años	23/10/2034	23/07/2034	23/01/2034	23/10/2033	23/07/2033	23/01/2033	23/10/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75
		Amort. final	Años	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,60	15,19	14,81	14,42	14,06	13,69	13,34
		Amort. final	Años	26/05/2037	30/12/2036	10/08/2036	25/03/2036	11/11/2035	01/07/2035	21/02/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01
		Amort. final	Años	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	1,87	1,75	1,75	1,62	1,50	1,50
		Amort. final	Años	23/10/2023	08/09/2023	25/07/2023	25/07/2023	09/06/2023	24/04/2023	24/04/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75
		Amort. final	Años	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,63	12,63	12,63	12,63	12,63	12,63	12,63
		Amort. final	Años	08/06/2034	08/06/2034	08/06/2034	08/06/2034	08/06/2034	08/06/2034	08/06/2034
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01
		Amort. final	Años	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	% MC		A la emisión	% MC
Clase A	76,37%	236.302.026,42	25,53%	95,14%	1.782.100.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie A2	76,37%	236.302.026,42		63,11%	1.182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie B	4,07%	12.605.378,55	21,13%	1,63%	30.500.000,00	3,27%
Serie C	6,11%	18.900.000,00	14,53%	1,01%	18.900.000,00	2,25%
Serie D	5,98%	18.500.000,00	8,07%	0,99%	18.500.000,00	1,25%
Serie E	7,47%	23.100.000,00		1,23%	23.100.000,00	
Emisión de Bonos		309.407.404,97			1.873.100.000,00	
Fondo de Reserva	8,07%	23.100.000,00		1,25%	23.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	23.870.036,63	-0,338%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	290.066,79		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.968,53		
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.es
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: 31/10/2021
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	5.812	17.104
Principal		
Pendiente vencimiento	299.671.889,73	1.850.138.299,98
Medio	51.560,89	108.169,92
Mínimo	0,00	16,40
Máximo	416.118,45	963.535,82
Interés nominal		
Medio ponderado	0,41%	4,59%
Mínimo	0,00%	2,58%
Máximo	3,42%	6,92%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	149	265
Mínimo	05/11/2021	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%	3,60	7,11	0,16	7,81
10,01 - 20%	15,50	15,83	1,75	16,46
20,01 - 30%	22,27	25,33	4,40	25,59
30,01 - 40%	32,71	35,08	7,37	35,54
40,01 - 50%	19,16	44,05	11,80	45,43
50,01 - 60%	5,43	53,91	16,92	55,29
60,01 - 70%	1,26	63,22	29,24	65,76
70,01 - 80%	0,07	71,29	21,56	75,44
80,01 - 90%			3,43	84,79
90,01 - 100%			3,36	95,41
Medio ponderado	32,04			60,38
Mínimo	0,00			0,01
Máximo	71,90			99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,24%	0,45%	0,41%	0,45%
Tasa anual equivalente	2,70%	2,90%	5,32%	4,82%	5,32%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,80%	7,89%
Aragón	1,10%	0,78%
Asturias	0,55%	0,38%
Canarias	4,36%	4,77%
Cantabria	0,25%	0,16%
Castilla y León	2,73%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,30%	2,16%
Cataluña	11,95%	10,01%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	43,31%	46,42%
Extremadura	0,47%	0,35%
Galicia	1,18%	1,44%
Islas Baleares	5,90%	5,80%
La Rioja	0,29%	0,38%
Madrid	8,85%	7,90%
Murcia	2,11%	2,29%
Navarra	3,67%	4,38%
País Vasco	2,19%	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	121	44.315,84	1.933,24	41.683,29	87.932,37	0,63	6.477.977,02	6.565.909,39	15,79	28,34
De > 1 a = 2 Meses	24	17.401,04	1.220,11	0,00	18.621,15	0,13	1.603.484,77	1.622.105,92	3,90	30,20
De > 2 a = 3 Meses	23	40.802,81	2.037,50	0,00	42.840,31	0,31	1.927.251,87	1.970.092,18	4,74	30,25
De > 3 a = 6 Meses	19	32.400,27	2.594,28	0,00	34.994,55	0,25	1.268.403,06	1.303.397,61	3,13	30,97
De > 6 a < 12 Meses	21	72.287,06	6.694,70	0,00	78.981,76	0,56	1.256.027,23	1.335.008,99	3,21	35,38
De = 12 a < 18 Meses	13	62.232,81	5.010,73	0,00	67.243,54	0,48	416.834,15	484.077,69	1,16	19,22
De = 18 a < 24 Meses	15	109.219,96	8.315,15	694,22	118.229,33	0,84	653.998,04	772.227,37	1,86	26,20
De ≥ 2 Años	268	11.472.465,13	2.029.726,23	43.913,87	13.546.105,23	96,79	13.980.130,06	27.526.235,29	66,20	45,80
Subtotal	504	11,851,124,92	2.057.531,94	86.291,38	13.994.948,24	100,00	27.584.106,20	41.579.054,44	100,00	38,29
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	48.530,01	0,00	0,00	48.530,01	1,19	0,00	48.530,01	1,19	49,95
De ≥ 2 Años	79	3.739.492,67	281.848,62	300,00	4.021.641,29	98,81	0,00	4.021.641,29	98,81	23,40
Subtotal	80	3.788,022,68	281.848,62	300,00	4.070.171,30	100,00	0,00	4.070.171,30	100,00	23,55
Total	584	15.639.147,60	2.339.380,56	86.591,38	18.065.119,54		27.584.106,20	45.649.225,74		

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