

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
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	25/04/2022	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	19.074,71 225.482.146,91 19,07%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,00000% 25/04/2022 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	25/04/2022	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% 25/04/2022 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% 25/04/2022 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%	100.000,00 18.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,02700% 25/04/2022 6,825000 Bruto 5,528250 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Ca (sf)	BBB+ Baa3
Serie E ES0361797063	04/05/2007 231	100.000,00 23.100.000,00 100,00%	100.000,00 23.100.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	3,44700% 25/04/2022 871,325000 Bruto 705,773250 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3
Total		298.587.525,46	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	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87
			% TACP Anual equivalente		3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,65	2,47	2,30	2,26	2,09	2,06	1,90	1,87	
		Fecha	Años	16/09/2024	13/07/2024	11/05/2024	27/04/2024	26/02/2024	14/02/2024	18/12/2023	08/12/2023	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,79	3,60	3,43	3,27	3,12	2,98	2,85	
		Fecha	Años	21/01/2026	08/11/2025	31/08/2025	29/06/2025	01/05/2025	07/03/2025	15/01/2025	29/11/2024	
		Amort. final	Años	9,50	9,00	8,75	8,50	8,00	7,75	7,50	7,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	
		Fecha	Años	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,98	9,58	9,21	8,87	8,55	8,24	7,95	7,66	
		Fecha	Años	16/01/2032	20/08/2031	07/04/2031	05/12/2030	10/08/2030	21/04/2030	03/01/2030	20/09/2029	
		Amort. final	Años	10,50	10,25	9,75	9,50	9,00	8,75	8,50	8,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	
		Fecha	Años	23/07/2025	23/04/2032	23/01/2031	23/07/2031	23/01/2031	23/10/2030	23/07/2030	23/04/2030	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,66	11,27	10,88	10,50	10,12	9,77	9,43	9,11	
		Fecha	Años	17/09/2033	29/04/2033	07/12/2032	21/07/2032	06/03/2032	28/10/2031	27/06/2031	03/03/2031	
		Amort. final	Años	12,75	12,50	12,01	11,75	11,50	11,01	10,75	10,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	
		Fecha	Años	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,35	14,95	14,57	14,19	13,83	13,47	13,12	12,77	
		Fecha	Años	27/05/2037	01/01/2037	15/08/2036	31/03/2036	20/11/2035	12/07/2035	06/03/2035	30/10/2034	
		Amort. final	Años	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	1,87	1,75	1,75	1,62	1,50	1,50	1,37	
		Fecha	Años	23/10/2023	08/09/2023	25/07/2023	25/07/2023	09/06/2023	24/04/2023	24/04/2023	09/03/2023	
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,63	12,63	12,63	12,63	12,63	12,63	12,63	12,63	
		Fecha	Años	08/06/2034	08/06/2034	08/06/2034	08/06/2034	08/06/2034	08/06/2034	08/06/2034	08/06/2034	
		Amort. final	Años	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	

* 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	75,52%	225.482.146,91	26,54%	95,14%	1.782.100.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie A2	75,52%	225.482.146,91		63,11%	1.182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie B	4,22%	12.605.378,55	21,96%	1,63%	30.500.000,00	3,27%
Serie C	6,33%	18.900.000,00	15,10%	1,01%	18.900.000,00	2,25%
Serie D	6,20%	18.500.000,00	8,39%	0,99%	18.500.000,00	1,25%
Serie E	7,74%	23.100.000,00		1,23%	23.100.000,00	
Emisión de Bonos		298.587.525,46			1.873.100.000,00	
Fondo de Reserva	8,39%	23.100.000,00		1,25%	23.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		24.168.488,85	-0,350%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		76.390,89		
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.456,20		
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: 31/01/2022
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	5.708	17.104
Principal		
Pendiente vencimiento	288.293.675,61	1.850.138.299,98
Medio	50.506,95	108.169,92
Mínimo	0,00	16,40
Máximo	411.992,35	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)	147	265
Mínimo	01/02/2022	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%	3,85	7,12	0,16	7,81
10,01 - 20%	16,11	15,70	1,75	16,46
20,01 - 30%	23,70	25,61	4,40	25,59
30,01 - 40%	31,48	35,03	7,37	35,54
40,01 - 50%	18,58	43,79	11,80	45,43
50,01 - 60%	5,19	53,86	16,92	55,29
60,01 - 70%	1,05	63,48	29,24	65,76
70,01 - 80%	0,04	71,24	21,56	75,44
80,01 - 90%			3,43	84,79
90,01 - 100%			3,36	95,41
Medio ponderado		31,53		60,38
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		71,24		99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,44%	0,34%	0,42%	0,45%
Tasa anual equivalente	4,05%	5,10%	4,01%	4,93%	5,31%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,84%	7,89%
Aragón	1,12%	0,78%
Asturias	0,55%	0,38%
Canarias	4,37%	4,77%
Cantabria	0,25%	0,16%
Castilla y León	2,65%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,31%	2,16%
Cataluña	12,04%	10,01%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	43,14%	46,42%
Extremadura	0,46%	0,35%
Galicia	1,18%	1,44%
Islas Baleares	5,85%	5,80%
La Rioja	0,30%	0,38%
Madrid	8,94%	7,90%
Murcia	2,13%	2,29%
Navarra	3,65%	4,38%
País Vasco	2,20%	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	76	27.703,14	1.026,68	37.691,81	66.421,63	0,47	3.442.461,47	3.508.883,10	9,27	25,37
De > 1 a = 2 Meses	25	17.604,81	708,99	3.991,48	22.305,28	0,16	1.307.579,17	1.329.884,45	3,51	29,38
De > 2 a = 3 Meses	15	25.271,89	1.209,41	0,00	26.481,30	0,19	1.282.181,57	1.308.662,87	3,46	29,25
De > 3 a = 6 Meses	21	54.830,67	2.608,26	0,00	57.438,93	0,40	1.688.789,66	1.746.228,59	4,61	28,93
De > 6 a < 12 Meses	20	58.767,06	4.670,96	0,00	63.438,02	0,45	1.119.324,92	1.182.762,94	3,12	33,59
De = 12 a < 18 Meses	15	97.144,79	8.059,69	0,00	105.204,48	0,74	836.905,36	942.109,84	2,49	29,00
De = 18 a < 24 Meses	9	58.217,78	4.364,81	694,22	63.276,81	0,45	309.700,55	372.977,36	0,99	22,54
De ≥ 2 Años	267	11.721.340,92	2.013.444,85	43.913,87	13.778.699,64	97,15	13.690.682,04	27.469.381,68	72,55	45,68
Subtotal	448	12.060.881,06	2.036.093,65	86.291,38	14.183.266,09	100,00	23.677.624,74	37.860.890,83	100,00	38,86
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	47.908,35	0,00	0,00	47.908,35	1,19	0,00	47.908,35	1,19	49,31
De ≥ 2 Años	78	3.701.985,92	282.924,07	300,00	3.985.209,99	98,81	0,00	3.985.209,99	98,81	23,64
Subtotal	79	3.749.894,27	282.924,07	300,00	4.033.118,34	100,00	0,00	4.033.118,34	100,00	23,79
Total	527	15.810.775,33	2.319.017,72	86.591,38	18.216.384,43		23.677.624,74	41.894.009,17		

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