

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
Divisa: EUR



Fecha constitución
27/04/2007

NIF
V85082675
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

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	23/01/2023	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	16.433,19 194.256.738,99 16,43%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6520% 23/01/2023 68,623176 Bruto 55,584773 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	23/01/2023	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	1,7220% 23/01/2023 179,898728 Bruto 145,717970 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%	100.000,00 18.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,330% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,8320% 23/01/2023 463,088889 Bruto 375,102000 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	2,0820% 23/01/2023 526,283333 Bruto 426,289500 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	5,5020% 23/01/2023 1.390,783333 Bruto 1.126,534500 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3
Total		267.362.117,54	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	2,19	2,01	1,99	1,81	1,79	1,62	1,60	1,58	1,58
		Amort. final	Fecha	01/01/2025	28/10/2024	17/10/2024	15/08/2024	07/08/2024	05/06/2024	29/05/2024	22/05/2024	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	2,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,76	3,57	3,39	3,23	3,08	2,94	2,81	2,69	2,69
		Amort. final	Fecha	26/07/2026	18/05/2026	15/03/2026	15/01/2026	21/11/2025	01/10/2025	14/08/2025	01/07/2025	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,75
		Amort. final	Fecha	23/07/2031	23/01/2031	23/10/2030	23/07/2030	23/04/2030	23/01/2030	23/10/2029	23/07/2029	2,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,30	8,92	8,56	8,24	7,94	7,65	7,38	7,12	7,12
		Amort. final	Fecha	07/02/2032	22/09/2031	12/05/2031	16/01/2031	29/09/2030	17/06/2030	09/03/2030	04/12/2029	2,00
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,50	9,25	8,75	8,50	8,25	8,00	7,50	7,50
		Amort. final	Fecha	23/10/2032	23/04/2032	23/01/2032	23/07/2031	23/04/2031	23/01/2031	23/10/2030	23/04/2030	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	2,00
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,98	10,62	10,26	9,89	9,54	9,20	8,88	8,58	8,58
		Amort. final	Fecha	14/10/2033	03/06/2033	22/01/2033	10/09/2032	04/05/2032	03/01/2032	07/09/2031	20/05/2031	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,75	11,50	11,26	10,75	10,50	10,26	9,75	9,75
		Amort. final	Fecha	23/01/2035	23/07/2034	23/04/2034	23/01/2034	23/07/2033	23/04/2033	23/01/2033	23/07/2032	2,00
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,74	14,35	13,97	13,61	13,26	12,91	12,58	12,24	12,24
		Amort. final	Fecha	18/07/2037	25/02/2037	10/10/2036	31/05/2036	23/01/2036	19/09/2035	19/05/2035	18/01/2035	28,27
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		Amort. final	Fecha	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	2,00
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		Amort. final	Fecha	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		Amort. final	Fecha	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051

* 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	72,66%	194.256.738,99	29,93%	95,14%	1.782.100.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie A2	72,66%	194.256.738,99		63,11%	1.182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie B	4,71%	12.605.378,55	24,77%	1,63%	30.500.000,00	3,27%
Serie C	7,07%	18.900.000,00	17,03%	1,01%	18.900.000,00	2,25%
Serie D	6,92%	18.500.000,00	9,46%	0,99%	18.500.000,00	1,25%
Serie E	8,64%	23.100.000,00		1,23%	23.100.000,00	
Emisión de Bonos		267.362.117,54			1.873.100.000,00	
Fondo de Reserva	9,46%	23.100.000,00		1,25%	23.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		23.978.834,44	0,750%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		39.900,35	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.089,88	
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 91 585 15 00 ✉ 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: 31/10/2022
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	5.427	17.104
Principal		
Pendiente vencimiento	255.566.429,54	1.850.138.299,98
Medio	47.091,66	108.169,92
Mínimo	0,00	16,40
Máximo	400.417,21	963.535,82
Interés nominal		
Medio ponderado	1,05%	4,59%
Mínimo	0,00%	2,58%
Máximo	4,48%	6,92%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	141	265
Mínimo	01/11/2022	04/05/2007
Máximo	04/03/2051	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%	5,01	7,09	0,16	7,81
10,01 - 20%	16,26	15,18	1,75	16,46
20,01 - 30%	27,01	25,53	4,40	25,59
30,01 - 40%	31,48	34,86	7,37	35,54
40,01 - 50%	15,52	43,59	11,80	45,43
50,01 - 60%	3,89	53,64	16,92	55,29
60,01 - 70%	0,83	62,56	29,24	65,76
70,01 - 80%			21,56	75,44
80,01 - 90%			3,43	84,79
90,01 - 100%			3,36	95,41
Medio ponderado	30,07			60,38
Mínimo	0,00			0,01
Máximo	69,27			99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,48%	0,52%	0,42%	0,43%	0,45%
Tasa anual equivalente	5,65%	6,06%	4,92%	5,02%	5,30%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,91%	7,89%
Aragón	1,18%	0,78%
Asturias	0,56%	0,38%
Canarias	4,31%	4,77%
Cantabria	0,25%	0,16%
Castilla y León	2,62%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,36%	2,16%
Cataluña	12,06%	10,01%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	43,21%	46,42%
Extremadura	0,36%	0,35%
Galicia	1,17%	1,44%
Islas Baleares	5,93%	5,80%
La Rioja	0,31%	0,38%
Madrid	8,92%	7,90%
Murcia	2,07%	2,29%
Navarra	3,54%	4,38%
País Vasco	2,22%	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	71	25.546,77	2.289,03	40.817,81	68.653,61	0,46	3.347.669,37	3.416.322,98	9,57	24,10
De > 1 a = 2 Meses	12	15.370,71	611,68	0,00	15.982,39	0,11	1.029.005,96	1.044.988,35	2,93	30,18
De > 2 a = 3 Meses	12	16.375,67	1.777,32	0,00	18.152,99	0,12	857.920,15	876.073,14	2,46	25,98
De > 3 a = 6 Meses	21	37.384,85	2.462,97	2.065,49	41.913,31	0,28	1.204.959,55	1.246.872,86	3,49	29,04
De > 6 a < 12 Meses	24	90.679,40	6.029,07	0,00	96.708,47	0,65	1.222.850,86	1.319.559,33	3,70	29,60
De = 12 a < 18 Meses	10	78.035,27	5.138,26	0,00	83.173,53	0,56	697.528,02	780.701,55	2,19	31,32
De = 18 a < 24 Meses	8	80.928,66	6.423,70	0,00	87.352,36	0,59	480.157,84	567.510,20	1,59	30,47
De ≥ 2 Años	268	12.329.753,19	2.056.110,86	43.408,08	14.429.272,13	97,22	12.000.070,57	26.429.342,70	74,07	44,44
Subtotal	426	12.674.074,52	2.080.842,89	86.291,38	14.841.208,79	100,00	20.840.162,32	35.681.371,11	100,00	38,12
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	46.041,30	0,00	0,00	46.041,30	1,15	0,00	46.041,30	1,15	47,39
De ≥ 2 Años	76	3.664.104,69	288.880,13	300,00	3.953.284,82	98,85	0,00	3.953.284,82	98,85	24,87
Subtotal	77	3.710.145,99	288.880,13	300,00	3.999.326,12	100,00	0,00	3.999.326,12	100,00	25,01
Total	503	16.384.220,51	2.369.723,02	86.591,38	18.840.534,91		20.840.162,32	39.680.697,23		

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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es