

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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

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	24/04/2023	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	15.454,11 182.683.034,31 15,45%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	2,5430% 24/04/2023 99,341165 Bruto 80,466344 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	24/04/2023	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	2,6130% 24/04/2023 272,982216 Bruto 221,115595 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	2,7230% 24/04/2023 688,313889 Bruto 557,534250 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	2,9730% 24/04/2023 751,508333 Bruto 608,721750 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%	Variable Euribor 3M+4,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	6,3930% 24/04/2023 1.616,008333 Bruto 1.308,966750 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3
Total		255.788.412,86	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	2,04	1,86	1,83	1,66	1,64	1,46	1,44	1,43	
		Fecha	Años	05/02/2025	30/11/2024	21/11/2024	18/09/2024	11/09/2024	08/07/2024	02/07/2024	27/06/2024	
		Amort. final	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,72	3,53	3,36	3,20	3,05	2,91	2,78	2,66	
		Fecha	Años	12/10/2026	04/08/2026	01/06/2026	03/04/2026	07/02/2026	18/12/2025	01/11/2025	18/09/2025	
		Amort. final	Años	8,50	8,25	8,01	7,50	7,25	7,01	6,75	6,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
		Fecha	Años	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	
		Amort. final	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,15	8,76	8,41	8,08	7,79	7,51	7,24	6,98	
		Fecha	Años	14/03/2032	24/10/2031	21/06/2031	20/02/2031	03/11/2030	24/07/2030	17/04/2030	13/01/2030	
		Amort. final	Años	9,76	9,50	9,01	8,75	8,25	8,01	7,50	7,50	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
		Fecha	Años	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	
		Amort. final	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,83	10,47	10,11	9,76	9,41	9,07	8,75	8,45	
		Fecha	Años	19/11/2033	12/07/2033	01/03/2033	23/10/2032	16/06/2032	14/02/2032	21/10/2031	02/07/2031	
		Amort. final	Años	12,01	11,76	11,25	11,01	10,76	10,25	10,01	9,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
		Fecha	Años	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	
		Amort. final	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,63	14,24	13,86	13,49	13,14	12,80	12,46	12,13	
		Fecha	Años	05/09/2037	15/04/2037	28/11/2036	18/07/2036	11/03/2036	07/11/2035	07/07/2035	09/03/2035	
		Amort. final	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
		Fecha	Años	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	
		Amort. final	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	
		Fecha	Años	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	
		Amort. final	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	

* 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	71,42%	182.683.034,31	31,42%	95,14%	1.782.100.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie A2	71,42%	182.683.034,31		63,11%	1.182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie B	4,93%	12.605.378,55	26,00%	1,63%	30.500.000,00	3,27%
Serie C	7,39%	18.900.000,00	17,88%	1,01%	18.900.000,00	2,25%
Serie D	7,23%	18.500.000,00	9,93%	0,99%	18.500.000,00	1,25%
Serie E	9,03%	23.100.000,00		1,23%	23.100.000,00	
Emisión de Bonos		255.788.412,86			1.873.100.000,00	
Fondo de Reserva	9,93%	23.100.000,00		1,25%	23.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		24.147.090,98	2,000%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		201.616,58		
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.331,38		
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 ☎ 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: 31/01/2023
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	5.301	17.104
Principal		
Pendiente vencimiento	243.130.981,84	1.850.138.299,98
Medio	45.865,12	108.169,92
Mínimo	0,00	16,40
Máximo	397.269,97	963.535,82
Interés nominal		
Medio ponderado	1,94%	4,59%
Mínimo	0,00%	2,58%
Máximo	5,43%	6,92%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	139	265
Mínimo	01/02/2023	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/V/T)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	5,39	6,99	0,16	7,81
10,01 - 20%	16,64	15,18	1,75	16,46
20,01 - 30%	28,17	25,52	4,40	25,59
30,01 - 40%	31,89	34,98	7,37	35,54
40,01 - 50%	13,48	43,74	11,80	45,43
50,01 - 60%	3,77	53,63	16,92	55,29
60,01 - 70%	0,66	62,51	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		29,58		60,38
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		68,41		99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,70%	0,68%	0,60%	0,49%	0,46%
Tasa anual equivalente	8,05%	7,81%	6,94%	5,70%	5,34%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,95%	7,89%
Aragón	1,18%	0,78%
Asturias	0,55%	0,38%
Canarias	4,24%	4,77%
Cantabria	0,26%	0,16%
Castilla y León	2,66%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,39%	2,16%
Cataluña	11,83%	10,01%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	43,36%	46,42%
Extremadura	0,34%	0,35%
Galicia	1,18%	1,44%
Islas Baleares	5,99%	5,80%
La Rioja	0,32%	0,38%
Madrid	8,97%	7,90%
Murcia	2,05%	2,29%
Navarra	3,50%	4,38%
País Vasco	2,23%	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	99	33.546,51	4.264,92	40.817,81	78.629,24	0,53	5.035.461,84	5.114.091,08	14,29	24,02
De > 1 a = 2 Meses	13	16.725,03	1.420,79	0,00	18.145,82	0,12	817.244,10	835.389,92	2,33	19,47
De > 2 a = 3 Meses	9	9.745,94	1.735,50	0,00	11.481,44	0,08	329.637,26	341.118,70	0,95	20,98
De > 3 a = 6 Meses	19	39.205,69	6.328,55	0,00	45.534,24	0,30	1.352.745,13	1.398.279,37	3,91	32,71
De > 6 a < 12 Meses	19	81.945,57	6.376,25	2.065,49	90.387,31	0,60	863.046,05	953.433,36	2,66	27,09
De = 12 a < 18 Meses	10	90.341,44	5.867,73	0,00	96.209,17	0,64	760.603,90	856.813,07	2,39	35,19
De = 18 a < 24 Meses	9	59.228,61	8.229,24	0,00	67.457,85	0,45	459.170,76	526.628,61	1,47	38,36
De ≥ 2 Años	268	12.425.848,76	2.092.407,62	42.608,08	14.560.864,46	97,28	11.191.056,52	25.751.920,98	71,98	42,88
Subtotal	446	12.756.587,55	2.126.630,60	85.491,38	14.968.709,53	100,00	20.808.965,56	35.777.675,09	100,00	36,19
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	45.418,60	0,00	0,00	45.418,60	1,13	0,00	45.418,60	1,13	46,75
De ≥ 2 Años	76	3.664.104,69	295.314,28	300,00	3.959.718,97	98,87	0,00	3.959.718,97	98,87	24,91
Subtotal	77	3.709.523,29	295.314,28	300,00	4.005.137,57	100,00	0,00	4.005.137,57	100,00	25,04
Total	523	16.466.110,84	2.421.944,88	85.791,38	18.973.847,10		20.808.965,56	39.782.812,66		

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