

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2023
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

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	24/07/2023	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	14.478,35 171.148.575,35 14,48%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	3,3610% 24/07/2023 123,006051 Bruto 99,634901 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	24/07/2023	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	3,4310% 24/07/2023 358,439335 Bruto 290,335861 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	3,5410% 24/07/2023 895,086111 Bruto 725,019750 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	3,7910% 24/07/2023 958,280556 Bruto 776,207250 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	7,2110% 24/07/2023 1.822,780556 Bruto 1.476,452250 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3
Total		244.253.953,90	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
		Años	07/01/2025	1,71	1,69	1,50	1,49	1,47	1,29	1,28
		Fecha	31/12/2024	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
		Años	23/04/2025	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
		Fecha	23/01/2025	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
		Años	31/12/2026	3,69	3,50	3,33	3,16	3,01	2,87	2,75
		Fecha	23/10/2026	8,50	8,00	7,76	7,50	7,25	7,00	6,50
		Años	23/10/2031	23/04/2031	23/01/2031	23/10/2030	23/07/2030	23/04/2030	23/10/2029	23/07/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
		Amort. final	Fecha	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024
		Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
		Fecha	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024
		Años	9,00	8,62	8,26	7,94	7,64	7,36	7,10	6,85
		Fecha	21/04/2032	03/12/2031	24/07/2031	30/03/2031	11/12/2030	31/08/2030	27/05/2030	24/02/2030
		Años	9,76	9,25	8,76	8,50	8,25	7,76	7,50	7,25
		Años	23/01/2033	23/07/2032	23/01/2032	23/10/2031	23/07/2031	23/01/2031	23/10/2030	23/07/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
		Amort. final	Fecha	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024
		Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
		Fecha	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024
		Años	10,69	10,34	9,99	9,63	9,28	8,95	8,63	8,33
		Fecha	29/12/2033	21/08/2033	15/04/2033	05/12/2032	02/08/2032	03/04/2032	07/12/2031	19/08/2031
		Años	11,76	11,51	11,25	11,01	10,51	10,25	10,01	9,51
		Años	23/01/2035	23/10/2034	23/07/2034	23/04/2034	23/10/2033	23/07/2033	23/04/2033	23/10/2032
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
		Amort. final	Fecha	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024
		Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
		Fecha	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024
		Años	14,52	14,12	13,74	13,38	13,03	12,69	12,35	12,03
		Fecha	26/10/2037	03/06/2037	16/01/2037	06/09/2036	30/04/2036	27/12/2035	27/08/2035	30/04/2035
		Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77
		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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
		Amort. final	Fecha	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024
		Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
		Fecha	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024
		Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77
		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
		Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77
		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

* 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	70,07%	171.148.575,35	33,06%	95,14%	1.782.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	16,02%	300.000.000,00	4,92%
Serie A2	70,07%	171.148.575,35	63,11%	1.182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00	16,02%	300.000.000,00	
Serie B	5,16%	12.605.378,55	27,36%	1,63%	30.500.000,00
Serie C	7,74%	18.900.000,00	18,81%	1,01%	18.900.000,00
Serie D	7,57%	18.500.000,00	10,45%	0,99%	18.500.000,00
Serie E	9,46%	23.100.000,00	1,23%	23.100.000,00	1,25%
Emisión de Bonos		244.253.953,90		1.873.100.000,00	
Fondo de Reserva	10,45%	23.100.000,00		1,25%	23.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		28.122.975,24	2,896%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		43.824,09	
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.685,26	
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: 31/05/2023
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	5.061	17.104
Principal		
Pendiente vencimiento	227.472.211,00	1.850.138.299,98
Medio	44.946,10	108.169,92
Mínimo	0,00	16,40
Máximo	393.489,58	963.535,82
Interés nominal		
Medio ponderado	3,26%	4,59%
Mínimo	0,46%	2,58%
Máximo	5,90%	6,92%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	137	265
Mínimo	01/06/2023	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/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	6,10	6,96	0,16	7,81
10,01 - 20%	16,55	15,21	1,75	16,46
20,01 - 30%	29,58	25,45	4,40	25,59
30,01 - 40%	31,91	34,97	7,37	35,54
40,01 - 50%	12,31	44,09	11,80	45,43
50,01 - 60%	3,02	54,19	16,92	55,29
60,01 - 70%	0,52	62,43	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		29,02		60,38
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		67,90		99,81

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,57%	0,66%	0,72%	0,61%	0,46%
Tasa anual equivalente	6,66%	7,64%	8,29%	7,04%	5,40%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,99%	7,89%
Aragón	1,23%	0,78%
Asturias	0,52%	0,38%
Canarias	4,20%	4,77%
Cantabria	0,25%	0,16%
Castilla y León	2,57%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,35%	2,16%
Cataluña	12,06%	10,01%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	43,15%	46,42%
Extremadura	0,34%	0,35%
Galicia	1,12%	1,44%
Islas Baleares	6,13%	5,80%
La Rioja	0,33%	0,38%
Madrid	9,01%	7,90%
Murcia	2,05%	2,29%
Navarra	3,40%	4,38%
País Vasco	2,29%	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	107	27.831,53	7.289,64	41.111,80	76.232,97	0,52	4.859.845,50	4.936.078,47	13,86	23,32
De > 1 a = 2 Meses	19	20.068,09	8.013,73	0,00	28.081,82	0,19	1.679.976,40	1.708.058,22	4,80	29,13
De > 2 a = 3 Meses	9	16.704,39	2.454,61	0,00	19.159,00	0,13	598.187,14	617.346,14	1,73	18,28
De > 3 a = 6 Meses	18	40.262,18	8.978,87	0,00	49.241,05	0,33	1.017.602,72	1.066.843,77	3,00	25,08
De > 6 a < 12 Meses	19	69.632,62	17.358,26	2.065,49	89.056,37	0,60	1.126.740,02	1.215.796,39	3,41	33,99
De = 12 a < 18 Meses	10	65.315,72	6.536,34	0,00	71.852,06	0,49	431.018,91	502.870,97	1,41	25,77
De = 18 a < 24 Meses	11	130.850,85	11.900,94	0,00	142.751,79	0,97	595.731,96	738.483,75	2,07	29,80
De ≥ 2 Años	259	12.172.564,77	2.063.393,91	41.314,09	14.277.272,77	96,77	10.550.213,13	24.827.485,90	69,71	43,46
Subtotal	452	12.543.230,15	2.125.926,30	84.491,38	14.753.647,83	100,00	20.859.315,78	35.612.963,61	100,00	35,69
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	44.808,30	0,00	0,00	44.808,30	7,57	0,00	44.808,30	7,57	46,12
De ≥ 2 Años	9	487.055,73	59.826,90	300,00	547.182,63	92,43	0,00	547.182,63	92,43	23,59
Subtotal	10	531.864,03	59.826,90	300,00	591.990,93	100,00	0,00	591.990,93	100,00	24,50
Total	462	13.075.094,18	2.185.753,20	84.791,38	15.345.638,76		20.859.315,78	36.204.954,54		

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