

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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	24/07/2023	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 Fecha Amort. final	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87
			3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,71	1,69	1,50	1,49	1,47	1,29	1,27
		Años	07/01/2025	31/12/2024	24/10/2024	18/10/2024	12/10/2024	06/08/2024	02/08/2024	29/07/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
		Años	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,69	3,50	3,33	3,16	3,01	2,87	2,75
		Años	31/12/2026	23/10/2026	20/08/2026	21/06/2026	28/04/2026	08/03/2026	19/01/2026	07/12/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
		Años	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,00	8,62	8,26	7,94	7,64	7,36	6,85
		Años	21/04/2032	03/12/2031	24/07/2031	30/03/2031	11/12/2030	31/08/2030	27/05/2030	24/02/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,25	8,76	8,50	8,25	7,76	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
		Años	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,69	10,34	9,99	9,63	9,28	8,95	8,33
		Años	29/12/2033	21/08/2033	15/04/2033	05/12/2032	02/08/2032	03/04/2032	07/12/2031	19/08/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,51	11,25	11,01	10,51	10,25	9,51
		Años	23/01/2035	23/10/2034	23/07/2034	23/04/2034	23/01/2033	23/07/2033	23/04/2033	23/10/2032
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
		Años	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,52	14,12	13,74	13,38	13,03	12,69	12,03
		Años	26/10/2037	03/06/2037	16/01/2037	06/09/2036	30/04/2036	27/12/2035	27/08/2035	30/04/2035
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
		Años	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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

* 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)						
Clase	%	Actual		A la emisión		
		% MC		% MC		
Serie A1	70,07%	171.148.575,35	33,06%	95,14%	1.782.100.000,00	4,92%
Serie A2	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie A3	70,07%	171.148.575,35		63,11%	1.182.100.000,00	
Serie B	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie C	5,16%	12.605.378,55	27,36%	1,63%	30.500.000,00	3,27%
Serie D	7,74%	18.900.000,00	18,81%	1,01%	18.900.000,00	2,25%
Serie E	7,57%	18.500.000,00	10,45%	0,99%	18.500.000,00	1,25%
Serie F	9,46%	23.100.000,00		1,23%	23.100.000,00	
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		32.506.560,85	3,147%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		183.870,64	
Ints. cobrados ptes de ingreso		36.538,54	
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 ☎ www.cnmv.es

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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	5.008	17.104
Principal		
Pendiente vencimiento	223.542.362,80	1.850.138.299,98
Medio	44.637,05	108.169,92
Mínimo	0,00	16,40
Máximo	392.697,58	963.535,82
Interés nominal		
Medio ponderado	3,50%	4,59%
Mínimo	0,79%	2,58%
Máximo	6,36%	6,92%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	136	265
Mínimo	02/07/2023	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%	6,33	6,95	0,16	7,81
10,01 - 20%	16,46	15,23	1,75	16,46
20,01 - 30%	29,90	25,40	4,40	25,59
30,01 - 40%	31,88	34,92	7,37	35,54
40,01 - 50%	12,14	44,23	11,80	45,43
50,01 - 60%	2,82	54,57	16,92	55,29
60,01 - 70%	0,47	62,57	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	28,88			60,38
Mínimo	0,00			0,01
Máximo	67,62			99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,81%	0,67%	0,74%	0,64%	0,46%
Tasa anual equivalente	9,29%	7,73%	8,51%	7,46%	5,42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,98%	7,89%
Aragón	1,23%	0,78%
Asturias	0,53%	0,38%
Canarias	4,18%	4,77%
Cantabria	0,26%	0,16%
Castilla y León	2,57%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,37%	2,16%
Cataluña	12,01%	10,01%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	43,14%	46,42%
Extremadura	0,35%	0,35%
Galicia	1,13%	1,44%
Islas Baleares	6,10%	5,80%
La Rioja	0,34%	0,38%
Madrid	9,04%	7,90%
Murcia	2,05%	2,29%
Navarra	3,42%	4,38%
País Vasco	2,31%	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	101	28.265,11	9.187,63	41.111,80	78.564,54	0,53	4.623.553,59	4.702.118,13	13,49	23,26
De > 1 a = 2 Meses	15	14.371,34	5.479,08	0,00	19.850,42	0,13	1.231.266,22	1.251.116,64	3,59	30,99
De > 2 a = 3 Meses	9	13.146,05	6.986,30	0,00	20.132,35	0,14	766.518,70	786.651,05	2,26	22,56
De > 3 a = 6 Meses	14	38.703,67	6.991,31	0,00	45.694,98	0,31	836.644,06	882.339,04	2,53	23,09
De > 6 a < 12 Meses	20	77.665,93	19.933,57	0,00	97.599,50	0,66	1.177.540,64	1.275.140,14	3,66	32,84
De = 12 a < 18 Meses	10	58.654,48	7.525,49	2.065,49	68.245,46	0,46	439.541,25	507.786,71	1,46	28,66
De = 18 a < 24 Meses	10	128.533,30	13.359,72	0,00	141.893,02	0,96	570.226,41	712.119,43	2,04	31,36
De ≥ 2 Años	256	12.217.378,47	2.073.316,23	41.398,65	14.332.093,35	96,81	10.410.503,43	24.742.596,78	70,98	43,83
Subtotal	435	12.576.718,35	2.142.779,33	84.575,94	14.804.073,62	100,00	20.055.794,30	34.859.867,92	100,00	36,34
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	44.654,63	0,00	0,00	44.654,63	7,54	0,00	44.654,63	7,54	45,96
De ≥ 2 Años	9	487.055,73	60.517,28	300,00	547.873,01	92,46	0,00	547.873,01	92,46	23,62
Subtotal	10	531.710,36	60.517,28	300,00	592.527,64	100,00	0,00	592.527,64	100,00	24,52
Total	445	13.108.428,71	2.203.296,61	84.875,94	15.396.601,26		20.055.794,30	35.452.395,56		

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 ☎ www.cnmv.es