

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
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	23/07/2024	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	11.233,06 132.786.002,26 11,23%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0420% 23/07/2024 114,771294 Bruto 92,964748 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	23/07/2024	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	4,1120% 23/07/2024 429,583954 Bruto 347,963003 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf A2 (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	4,2220% 23/07/2024 1.067,227778 Bruto 864,454500 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Ba2 (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	4,4720% 23/07/2024 1.130,422222 Bruto 915,642000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Ba3 (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	7,8920% 23/07/2024 1.994,922222 Bruto 1.615,887000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3
Total		205.891.380,81	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	0,72	0,72	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,48	0,48
		Amort. final	Fecha	10/01/2025	09/01/2025	08/01/2025	07/01/2025	06/01/2025	05/01/2025	16/10/2024	16/10/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,40	3,23	3,06	2,92	2,78	2,65	2,53	2,42	2,42
		Amort. final	Fecha	17/09/2027	14/07/2027	16/05/2027	23/03/2027	31/01/2027	15/12/2026	02/11/2026	23/09/2026	23/09/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,25	6,76	6,50	6,25	6,00	5,76	5,76	5,76
		Amort. final	Fecha	23/10/2031	23/07/2031	23/01/2031	23/10/2030	23/07/2030	23/04/2030	23/01/2030	23/01/2030	23/01/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,10	7,74	7,42	7,11	6,83	6,58	6,34	6,11	6,11
		Amort. final	Fecha	25/05/2032	17/01/2032	20/09/2031	01/06/2031	18/02/2031	18/11/2030	23/08/2030	01/06/2030	01/06/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,76	8,51	8,01	7,76	7,50	7,00	6,76	6,50	6,50
		Amort. final	Fecha	23/01/2033	23/10/2032	23/04/2032	23/01/2032	23/10/2031	23/04/2031	23/01/2031	23/10/2030	23/10/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,80	9,48	9,15	8,83	8,52	8,21	7,91	7,63	7,63
		Amort. final	Fecha	05/02/2034	12/10/2033	15/06/2033	18/02/2033	27/10/2032	06/07/2032	20/03/2032	08/12/2031	08/12/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,76	10,25	10,01	9,76	9,51	9,25	9,01	9,01
		Amort. final	Fecha	23/04/2035	23/01/2035	23/07/2034	23/04/2034	23/01/2034	23/10/2033	23/07/2033	23/04/2033	23/04/2033
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,67	13,30	12,94	12,59	12,26	11,94	11,62	11,32	11,32
		Amort. final	Fecha	21/12/2037	05/08/2037	27/03/2037	21/11/2036	22/07/2036	27/03/2036	04/12/2035	15/08/2035	15/08/2035
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77
		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	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77
		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	64,49%	132.786.002,26	39,99%	95,14%	1.782.100.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie A2	64,49%	132.786.002,26		63,11%	1.182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie B	6,12%	12.605.378,55	33,10%	1,63%	30.500.000,00	3,27%
Serie C	9,18%	18.900.000,00	22,76%	1,01%	18.900.000,00	2,25%
Serie D	8,99%	18.500.000,00	12,64%	0,99%	18.500.000,00	1,25%
Serie E	11,22%	23.100.000,00		1,23%	23.100.000,00	
Emisión de Bonos		205.891.380,81			1.873.100.000,00	
Fondo de Reserva	12,64%	23.100.000,00		1,25%	23.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		28.511.293,86	3,889%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		47.917,99	
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.416,49	
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: 31/05/2024
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	4.509	17.104	
Principal			
Pendiente vencimiento	186.937.969,43	1.850.138.299,98	
Medio	41.458,85	108.169,92	
Mínimo	0,00	16,40	
Máximo	384.076,28	963.535,82	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,77%	4,59%	
Mínimo	0,93%	2,58%	
Máximo	6,62%	6,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	130	265	
Mínimo	05/06/2024	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%	7,51	6,49	0,16	7,81
10,01 - 20%	17,18	15,79	1,75	16,46
20,01 - 30%	31,90	25,09	4,40	25,59
30,01 - 40%	31,42	34,55	7,37	35,54
40,01 - 50%	9,37	44,19	11,80	45,43
50,01 - 60%	2,45	54,73	16,92	55,29
60,01 - 70%	0,16	65,03	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	27,65			60,38
Mínimo	0,00			0,01
Máximo	66,24			99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,83%	0,61%	0,67%	0,73%	0,48%
Tasa anual equivalente	9,49%	7,13%	7,76%	8,43%	5,58%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,38%	7,89%
Aragón	1,29%	0,78%
Asturias	0,49%	0,38%
Canarias	3,96%	4,77%
Cantabria	0,27%	0,16%
Castilla y León	2,60%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,46%	2,16%
Cataluña	12,31%	10,01%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	42,78%	46,42%
Extremadura	0,33%	0,35%
Galicia	1,15%	1,44%
Islas Baleares	6,30%	5,80%
La Rioja	0,37%	0,38%
Madrid	8,96%	7,90%
Murcia	1,88%	2,29%
Navarra	3,04%	4,38%
País Vasco	2,43%	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	72	20.269,23	9.060,56	47.213,63	76.543,42	0,55	2.493.381,63	2.569.925,05	8,61	17,91
De > 1 a = 2 Meses	13	9.927,36	5.345,51	0,00	15.272,87	0,11	767.280,48	782.553,35	2,62	22,84
De > 2 a = 3 Meses	11	14.728,94	7.746,75	0,00	22.475,69	0,16	727.724,12	750.199,81	2,51	26,18
De > 3 a = 6 Meses	25	48.026,03	21.154,73	0,00	69.180,76	0,49	1.372.053,63	1.441.234,39	4,83	21,80
De > 6 a < 12 Meses	17	54.155,52	32.762,98	0,00	86.918,50	0,62	796.114,66	883.033,16	2,96	25,47
De = 12 a < 18 Meses	16	102.554,77	64.174,31	0,00	166.729,08	1,19	1.204.389,56	1.371.118,64	4,60	35,56
De = 18 a < 24 Meses	5	43.584,78	9.621,23	2.065,49	55.271,50	0,40	157.887,67	213.159,17	0,71	24,24
De ≥ 2 Años	219	11.322.617,28	2.115.894,95	50.221,81	13.488.734,04	96,48	8.334.858,53	21.823.592,57	73,15	44,64
Subtotal	378	11,615,863,91	2.265.761,02	99.500,93	13.981.125,86	100,00	15.853.690,28	29.834.816,14	100,00	35,37
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	43.001,17	0,00	0,00	43.001,17	7,17	0,00	43.001,17	7,17	44,26
De ≥ 2 Años	8	485.507,46	70.188,47	1.183,75	556.879,68	92,83	0,00	556.879,68	92,83	30,63
Subtotal	9	528.508,63	70.188,47	1.183,75	599.880,85	100,00	0,00	599.880,85	100,00	31,32
Total	387	12.144.372,54	2.335.949,49	100.684,68	14.581.006,71		15.853.690,28	30.434.696,99		

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