

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
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	23/01/2025	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	9.854,86 116.494.300,06 9,85%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	3,2880% 23/01/2025 82,807104 Bruto 67,073754 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	23/01/2025	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	3,3580% 23/01/2025 354,668054 Bruto 287,281124 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+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	3,4680% 23/01/2025 886,266667 Bruto 717,876000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+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	3,7180% 23/01/2025 950,155556 Bruto 769,626000 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	7,1380% 23/01/2025 1.824,155556 Bruto 1.477,566000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3
Total		189.599.678,61	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						
			% TACP Anual equivalente							
			3,00	4,00						
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025
			Fecha	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,16	3,00	2,85	2,72	2,59	2,47	2,36
		Amort. final	Años	21/12/2027	23/10/2027	30/08/2027	11/07/2027	26/05/2027	13/04/2027	04/03/2027
			Fecha	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,48	7,15	6,85	6,57	6,31	6,08	5,86
		Amort. final	Años	14/04/2032	16/12/2031	27/08/2031	17/05/2031	12/02/2031	19/11/2030	31/08/2030
			Fecha	8,26	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,21	8,91	8,60	8,30	8,00	7,71	7,43
		Amort. final	Años	07/01/2034	16/09/2033	27/05/2033	06/02/2033	21/10/2032	07/07/2032	28/03/2032
			Fecha	10,26	10,01	9,75	9,50	9,26	9,01	8,75
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,08	12,72	12,38	12,05	11,74	11,43	11,13
		Amort. final	Años	19/11/2037	11/07/2037	08/03/2037	08/11/2036	15/07/2036	25/03/2036	07/12/2035
			Fecha	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01
		Amort. final	Años	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046
			Fecha	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01

* 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	% MC	% MC
Clase A	61,44%	116.494.300,06	43,91%	95,14%	1.782.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	16,02%	300.000.000,00	4,92%
Serie A2	61,44%	116.494.300,06	63,11%	1.182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00	16,02%	300.000.000,00	
Serie B	6,65%	12.605.378,55	36,34%	1,63%	30.500.000,00
Serie C	9,97%	18.900.000,00	24,99%	1,01%	18.900.000,00
Serie D	9,76%	18.500.000,00	13,87%	0,99%	18.500.000,00
Serie E	12,18%	23.100.000,00	1,23%	23.100.000,00	1,25%
Emisión de Bonos		189.599.678,61		1.873.100.000,00	
Fondo de Reserva	13,87%	23.100.000,00		1,25%	23.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	24.130.663,65	3,416%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	147.015,96		
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.659,72		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
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	4.349	17.104
Principal		
Pendiente vencimiento	173.401.047,73	1.850.138.299,98
Medio	39.871,48	108.169,92
Mínimo	0,00	16,40
Máximo	379.917,47	963.535,82
Interés nominal		
Medio ponderado	4,58%	4,59%
Mínimo	0,93%	2,58%
Máximo	6,62%	6,92%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	127	265
Mínimo	05/11/2024	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	7,20	6,02	0,16	7,81
10,01 - 20%	18,64	15,82	1,75	16,46
20,01 - 30%	32,91	24,98	4,40	25,59
30,01 - 40%	30,13	34,28	7,37	35,54
40,01 - 50%	8,64	43,93	11,80	45,43
50,01 - 60%	2,30	54,14	16,92	55,29
60,01 - 70%	0,17	64,32	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	27,09		60,38	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	65,55		99,81	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	0,51%	0,61%	0,63%	0,48%
Tasa anual equivalente	7,14%	6,00%	7,08%	7,35%	5,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,37%	7,89%
Aragón	1,33%	0,78%
Asturias	0,52%	0,38%
Canarias	3,90%	4,77%
Cantabria	0,27%	0,16%
Castilla y León	2,67%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,43%	2,16%
Cataluña	12,59%	10,01%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	42,50%	46,42%
Extremadura	0,32%	0,35%
Galicia	1,12%	1,44%
Islas Baleares	6,36%	5,80%
La Rioja	0,37%	0,38%
Madrid	8,95%	7,90%
Murcia	1,82%	2,29%
Navarra	2,97%	4,38%
País Vasco	2,51%	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	79	21.321,85	8.219,46	47.935,50	77.476,81	0,59	2.408.508,37	2.485.985,18	8,95	16,30
De > 1 a = 2 Meses	13	10.753,04	5.366,90	0,00	16.119,94	0,12	951.916,68	968.036,62	3,49	24,23
De > 2 a = 3 Meses	8	10.220,43	6.954,43	0,00	17.174,86	0,13	715.657,69	732.832,55	2,64	23,32
De > 3 a = 6 Meses	16	26.192,97	10.697,55	1.925,99	38.816,51	0,30	593.532,32	632.348,83	2,28	18,01
De > 6 a < 12 Meses	21	80.326,20	30.535,84	0,00	110.862,04	0,85	824.144,35	935.006,39	3,37	21,47
De = 12 a < 18 Meses	14	87.368,76	58.514,33	0,00	145.883,09	1,11	1.022.463,96	1.168.347,05	4,21	32,37
De = 18 a < 24 Meses	8	71.324,15	47.958,24	3.846,67	123.129,06	0,94	618.446,51	741.575,57	2,67	38,93
De ≥ 2 Años	201	10.468.851,81	2.068.340,25	46.541,84	12.583.733,90	95,96	7.517.977,15	20.101.711,05	72,40	45,13
Subtotal	360	10.776.359,21	2.236.587,00	100.250,00	13.113.196,21	100,00	14.652.647,03	27.765.843,24	100,00	34,57
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	42.282,05	0,00	0,00	42.282,05	7,00	0,00	42.282,05	7,00	43,52
De ≥ 2 Años	8	485.507,46	74.851,06	1.183,75	561.542,27	93,00	0,00	561.542,27	93,00	30,88
Subtotal	9	527.789,51	74.851,06	1.183,75	603.824,32	100,00	0,00	603.824,32	100,00	31,52
Total	369	11.304.148,72	2.311.438,06	101.433,75	13.717.020,53		14.652.647,03	28.369.667,56		

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