

BANCAJA 4 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
Divisa: EUR



Fecha constitución
05/11/2002

NIF
V83458455
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos

Bankia
Directores Emisión Bonos
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankia
CDC Ixis Capital Markets
HSBC

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Crédito Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Royal Bank of Scotland

Depositarario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312883004	08/11/2002 9.705	9.207,29 89.356.749,45 9,21%	100.000,00 970.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 19/12/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	18/06/2034 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	19/12/2016 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0312883012	08/11/2002 205	37.917,35 7.773.056,75 37,92%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,530% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2290% 19/12/2016 21,95 Bruto 17,78 Neto	18/06/2034 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	19/12/2016 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Baa1sf	A+ A2
Serie C ES0312883020	08/11/2002 90	37.917,35 3.412.561,50 37,92%	100.000,00 9.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,150% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8490% 19/12/2016 81,37 Bruto 65,91 Neto	18/06/2034 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	19/12/2016 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Ba3sf	BBB+ Baa2
Total		100.542.367,70	1.000.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,06	3,88	3,71	3,56	3,41	3,27	3,15
		Amort. final	Fecha	17/12/2020	08/10/2020	04/08/2020	04/06/2020	08/04/2020	15/02/2020	27/12/2019	11/11/2019
		Vida media	Años	10,75	10,50	10,00	9,75	9,50	9,25	8,75	8,50
		Amort. final	Fecha	18/06/2027	18/03/2027	18/09/2026	18/06/2026	18/03/2026	18/12/2025	18/06/2025	18/03/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,21	11,87	11,53	11,19	10,86	10,54	10,22	9,91
		Amort. final	Fecha	02/12/2028	01/08/2028	28/03/2028	25/11/2027	27/07/2027	31/03/2027	06/12/2026	15/08/2026
		Vida media	Años	13,75	13,50	13,25	13,01	12,75	12,50	12,25	11,75
		Amort. final	Fecha	18/06/2030	18/03/2030	18/12/2029	18/09/2029	18/06/2029	18/03/2029	18/12/2028	18/06/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016	18/12/2016
		Vida media	Años	14,56	14,44	14,30	14,15	13,98	13,79	13,60	13,39
		Amort. final	Fecha	08/04/2031	22/02/2031	02/01/2031	07/11/2030	07/09/2030	02/07/2030	22/04/2030	04/02/2030
		Amort. final	Años	15,50	15,50	15,50	15,50	15,50	15,50	15,50	15,50
			Fecha	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032

* 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	% MC	A la emisión		
			% MC		
Serie A	88,87%	89.356.749,45	15,10%	97,05%	970.500.000,00
Serie B	7,73%	7.773.056,75	7,37%	2,05%	20.500.000,00
Serie C	3,39%	3.412.561,50	3,98%	0,90%	9.000.000,00
Emisión de Bonos		100.542.367,70			1.000.000.000,00
Crédito Subordinado (Disponibile)	0,00%	0,00	0,80%		8.000.000,00
Fondo de Reserva Ppal.	3,98%	4.000.000,00	0,00%		0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	4.785.481,51	-0,301%	
Pagres. cobrados ples de ingreso	182.829,05		
Ints. cobrados ples de ingreso	11.221,28		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P	0,00	0,00	
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		1.940.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
Principal		3.647	15.992
Pendiente vencimiento		98.787.098,13	1.000.001.401,71
Medio		27.087,22	62.531,35
Mínimo		0,00	105,75
Máximo		178.950,37	297.088,01
Interés nominal			
Medio ponderado		1,07%	4,72%
Mínimo		0,44%	3,50%
Máximo		3,79%	8,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		129	250
Mínimo		01/10/2016	15/11/2002
Máximo		05/06/2032	05/06/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,00%	4,08%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		91,66%	84,85%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	11,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		8,34%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,01%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,57	6,43	0,08	7,63
10,01 - 20%	15,33	15,76	0,77	16,31
20,01 - 30%	23,98	24,92	2,63	25,86
30,01 - 40%	26,79	35,57	6,23	35,45
40,01 - 50%	28,30	45,36	10,44	45,50
50,01 - 60%	2,03	50,55	14,84	55,41
60,01 - 70%			21,60	65,51
70,01 - 80%			43,39	75,79
Medio ponderado		32,01		63,05
Mínimo		0,00		0,17
Máximo		51,66		79,80

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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANCAJA 4 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/11/2002

NIF
V83458455

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankia
CDC Ixis Capital Markets
HSBC

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Crédito Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Royal Bank of Scotland

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,40%	0,40%	0,37%	0,72%
Tasa anual equivalente	3,36%	4,70%	4,71%	4,37%	8,32%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,95%	2,22%
Aragón	0,70%	0,79%
Canarias	6,78%	5,07%
Castilla y León	0,28%	0,13%
Castilla-La Mancha	5,31%	4,52%
Cataluña	12,67%	9,91%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	49,29%	59,17%
Extremadura	0,07%	0,01%
Galicia	0,02%	0,02%
Islas Baleares	7,74%	6,10%
La Rioja		0,01%
Madrid	13,89%	11,67%
Murcia	0,07%	0,09%
País Vasco	0,25%	0,27%

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	121	24.654,27	2.870,84	0,00	27.525,11	2,72	4.011.465,33	4.038.990,44	49,25	29,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	12.351,30	1.728,14	0,00	14.079,44	1,39	925.833,97	939.913,41	11,46	33,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	6.550,96	604,86	0,00	7.155,82	0,71	190.141,96	197.297,78	2,41	20,87
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	13.733,99	1.388,02	0,00	15.122,01	1,49	268.363,65	283.485,66	3,46	27,59
De > 6 a < 12 Meses	8	13.826,91	2.027,63	0,00	15.854,54	1,57	178.592,76	194.447,30	2,37	27,59
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	23.782,90	2.803,73	0,00	26.586,63	2,63	169.370,22	195.956,85	2,39	15,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	75.524,05	6.937,60	0,00	82.461,65	8,15	305.616,45	388.078,10	4,73	31,88
De ≥ 2 Años	43	669.583,56	153.632,66	0,00	823.216,22	81,35	1.139.091,72	1.962.307,94	23,93	41,96
Subtotal	232	840.007,94	171.993,48	0,00	1.012.001,42	100,00	7.188.476,06	8.200.477,48	100,00	31,26
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	1	3.341,29	1.590,06	0,00	4.931,35	100,00	0,00	4.931,35	100,00	5,24
Subtotal	1	3.341,29	1.590,06	0,00	4.931,35	100,00	0,00	4.931,35	100,00	5,24
Total	233	843.349,23	173.583,54	0,00	1.016.932,77		7.188.476,06	8.205.408,83		31,17

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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es