

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2019
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
BNP Paribas

Registro Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	23/01/2020	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	28.112,96 332.323.300,16 28,11%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/01/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa2 (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	23/01/2020	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	0,0000% 23/01/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Ba1 (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	0,0000% 23/01/2020 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,1720% 23/01/2020 43,955556 Bruto 35,604000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf 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	3,5920% 23/01/2020 917,955556 Bruto 743,544000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3	
Total		405.428.678,71	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)

Serie	Amortización	Vida media	% TACP Anual equivalente								
			0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	3,90	3,69	3,50	3,32	3,14	2,98	2,82	2,66	
		Fecha	13/09/2023	01/07/2023	23/04/2023	15/02/2023	13/12/2022	14/10/2022	17/08/2022	21/06/2022	
	Sin amortización opcional *	Años	5,75	5,50	5,28	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,08	3,88	3,68	3,49	3,31	3,13	2,96	2,80	
		Fecha	21/11/2023	06/09/2023	27/06/2023	18/04/2023	11/02/2023	09/12/2022	09/10/2022	10/08/2022	
	Sin amortización opcional *	Años	5,75	5,50	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,38	4,32	4,26	4,20	4,15	4,10	4,05	4,00	
		Fecha	08/03/2024	14/02/2024	24/01/2024	03/01/2024	15/12/2023	26/11/2023	09/11/2023	23/10/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	5,75	5,50	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	4,38	4,32	4,26	4,20	4,15	4,10	4,05	4,00	
		Fecha	08/03/2024	14/02/2024	24/01/2024	03/01/2024	15/12/2023	26/11/2023	09/11/2023	23/10/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	5,75	5,50	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	3,00	2,88	2,75	2,63	2,50	2,38	2,25	2,13	
		Fecha	23/10/2022	07/09/2022	24/07/2022	08/06/2022	23/04/2022	09/03/2022	22/01/2022	07/12/2021	
	Sin amortización opcional *	Años	5,75	5,50	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	

* 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	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	81,97%	332.323.300,16	19,07%	95,14%	1.782.100.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie A2	81,97%	332.323.300,16		63,11%	1.182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie B	3,11%	12.605.378,55	15,78%	1,63%	30.500.000,00	3,27%
Serie C	4,66%	18.900.000,00	10,83%	1,01%	18.900.000,00	2,25%
Serie D	4,56%	18.500.000,00	5,99%	0,99%	18.500.000,00	1,25%
Serie E	5,70%	23.100.000,00		1,23%	23.100.000,00	
Emisión de Bonos		405.428.678,71			1.873.100.000,00	
Fondo de Reserva	5,99%	22.914.963,03		1,25%	23.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo	Saldo	Interés	Pasivo	Interés
Cuenta de Tesorería	27.518.610,43	-0,410%		
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		283.471,89		
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.495,44		
	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/ 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

Informe resumen

Fecha: 31/10/2019
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	7.446	17.104	
Principal			
Pendiente vencimiento	399.861.629,78	1.850.138.299,98	
Medio	53.701,54	108.169,92	
Mínimo	0,00	16,40	
Máximo	569.920,75	963.535,82	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,72%	4,59%	
Mínimo	0,09%	2,58%	
Máximo	3,42%	6,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	164	265	
Mínimo	01/11/2019	04/05/2007	
Máximo	10/11/2046	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%	3,48	6,37	0,16	7,81
10,01 - 20%	9,20	15,68	1,75	16,46
20,01 - 30%	21,06	25,39	4,40	25,59
30,01 - 40%	25,93	35,23	7,37	35,54
40,01 - 50%	27,49	44,67	11,80	45,43
50,01 - 60%	9,19	53,53	16,92	55,29
60,01 - 70%	3,24	63,48	29,24	65,76
70,01 - 80%	0,41	71,85	21,56	75,44
80,01 - 90%			3,43	84,79
90,01 - 100%			3,36	95,41
Medio ponderado		35,70		60,38
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		76,96		99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,26%	0,31%	0,33%	0,47%
Tasa anual equivalente	3,50%	3,06%	3,63%	3,85%	5,47%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,34%	7,89%
Aragón	0,98%	0,78%
Asturias	0,49%	0,38%
Canarias	4,54%	4,77%
Cantabria	0,22%	0,16%
Castilla y León	2,71%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,33%	2,16%
Cataluña	11,54%	10,01%
Ceuta	0,02%	0,01%
Comunidad Valenciana	43,90%	46,42%
Extremadura	0,48%	0,35%
Galicia	1,26%	1,44%
Islas Baleares	6,02%	5,80%
La Rioja	0,33%	0,38%
Madrid	8,68%	7,90%
Murcia	2,22%	2,29%
Navarra	3,84%	4,38%
Pais Vasco	2,10%	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	222	85.045,16	6.811,56	7.999,99	99.856,71	0,75	13.269.830,99	13.369.687,70	24,30	28,01
De > 1 a = 2 Meses	60	47.476,71	4.094,17	0,00	51.570,88	0,39	3.511.731,53	3.563.302,41	6,48	30,65
De > 2 a = 3 Meses	27	39.059,12	3.333,16	0,00	42.392,28	0,32	1.830.339,86	1.872.732,14	3,40	28,11
De > 3 a = 6 Meses	22	43.055,94	5.189,74	0,00	48.245,68	0,36	1.387.725,11	1.435.970,79	2,61	31,53
De > 6 a < 12 Meses	25	95.384,66	10.138,46	0,00	105.523,12	0,79	1.574.423,96	1.679.947,08	3,05	35,97
De = 12 a < 18 Meses	20	114.122,91	11.733,43	0,00	125.856,34	0,95	1.081.139,63	1.206.995,97	2,19	35,03
De = 18 a < 24 Meses	18	179.650,84	21.297,09	0,00	200.947,93	1,51	1.262.888,58	1.463.836,51	2,66	37,29
De ≥ 2 Años	283	10.476.012,32	2.121.059,17	9.933,24	12.607.004,73	94,92	17.815.971,18	30.422.975,91	55,30	47,51
Subtotal	677	11.079.807,66	2.183.656,78	17.933,23	13.281.397,67	100,00	41.734.050,84	55.015.448,51	100,00	37,51
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	53.419,89	0,00	0,00	53.419,89	1,08	0,00	53.419,89	1,08	54,99
De ≥ 2 Años	105	4.630.773,49	274.833,30	0,00	4.905.606,79	98,92	0,00	4.905.606,79	98,92	21,21
Subtotal	106	4.684.193,38	274.833,30	0,00	4.959.026,68	100,00	0,00	4.959.026,68	100,00	21,35
Total	783	15.764.001,04	2.458.490,08	17.933,23	18.240.424,35		41.734.050,84	59.974.475,19		