

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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

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	23/10/2020	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	24.949,67 294.930.049,07 24,95%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/10/2020 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	23/10/2020	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% 23/10/2020 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% 23/10/2020 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	0,1280% 23/10/2020 32,711111 Bruto 26,496000 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	3,5480% 23/10/2020 906,711111 Bruto 734,436000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3	
Total		368.035.427,62	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 Mensual									
			% TACP Anual equivalente									
		Años	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87		
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	3,48	3,29	3,11	2,94	2,77	2,71	2,56	2,41		
		Fecha	15/01/2024	07/11/2023	02/09/2023	30/06/2023	30/04/2023	08/04/2023	10/02/2023	18/12/2022		
		Amort. final	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50		
	Sin amortización opcional *	Años	4,59	4,34	4,12	3,91	3,72	3,54	3,38	3,22		
		Fecha	21/02/2025	23/11/2024	02/09/2024	18/06/2024	09/04/2024	04/02/2024	07/12/2023	12/10/2023		
		Amort. final	11,01	10,51	10,26	9,76	9,51	9,01	8,76	8,51		
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50		
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024		
		Amort. final	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50		
	Sin amortización opcional *	Años	11,65	11,18	10,73	10,33	9,96	9,60	9,25	8,91		
		Fecha	14/03/2032	23/09/2031	13/04/2031	19/11/2030	06/07/2030	25/02/2030	19/10/2029	16/06/2029		
		Amort. final	12,26	11,76	11,26	10,76	10,51	10,01	9,76	9,51		
Serie C	Con amortización opcional *	Años	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50		
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024		
		Amort. final	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50		
	Sin amortización opcional *	Años	13,29	12,85	12,41	11,98	11,54	11,14	10,75	10,38		
		Fecha	01/11/2033	27/05/2033	17/12/2032	11/07/2032	04/02/2032	09/09/2031	19/04/2031	07/12/2030		
		Amort. final	14,51	14,01	13,76	13,26	12,76	12,51	12,01	11,51		
Serie D	Con amortización opcional *	Años	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50		
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024		
		Amort. final	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50		
	Sin amortización opcional *	Años	17,01	16,56	16,13	15,71	15,30	14,90	14,51	14,12		
		Fecha	23/07/2037	09/02/2037	05/09/2036	05/04/2036	08/11/2035	14/06/2035	20/01/2035	31/08/2034		
		Amort. final	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27		
Serie E	Con amortización opcional *	Años	2,63	2,50	2,38	2,25	2,13	2,13	2,00	1,88		
		Fecha	09/03/2023	22/01/2023	08/12/2022	23/10/2022	07/09/2022	07/09/2022	24/07/2022	08/06/2022		
		Amort. final	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50		
	Sin amortización opcional *	Años	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26		
		Fecha	23/10/2033	23/10/2033	23/10/2033	23/10/2033	23/10/2033	23/10/2033	23/10/2033	23/10/2033		
		Amort. final	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27		

* 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	% MC	% MC
Clase A	80,14%	294.930.049,07	21,19%	95,14%	1.782.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00
Serie A2	80,14%	294.930.049,07	63,11%	1,182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00
Serie B	3,43%	12.605.378,55	17,54%	1,63%	30.500.000,00
Serie C	5,14%	18.900.000,00	12,06%	1,01%	18.900.000,00
Serie D	5,03%	18.500.000,00	6,70%	0,99%	18.500.000,00
Serie E	6,28%	23.100.000,00	1,23%		23.100.000,00
Emisión de Bonos		368.035.427,62			1.873.100.000,00
Fondo de Reserva	6,70%	23.100.000,00		1,25%	23.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	32.866.501,02	-0,239%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	486.279,20		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.845,13		
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/ 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: 30/09/2020
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	6.695	17.104
Principal		
Pendiente vencimiento	351.847.904,91	1.850.138.299,98
Medio	52.553,83	108.169,92
Mínimo	0,00	16,40
Máximo	445.899,66	963.535,82
Interés nominal		
Medio ponderado	0,66%	4,59%
Mínimo	0,09%	2,58%
Máximo	2,72%	6,92%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	158	265
Mínimo	01/10/2020	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%	3,01	6,49	0,16	7,81
10,01 - 20%	11,48	15,69	1,75	16,46
20,01 - 30%	22,32	24,95	4,40	25,59
30,01 - 40%	29,19	35,19	7,37	35,54
40,01 - 50%	25,01	44,43	11,80	45,43
50,01 - 60%	6,95	54,59	16,92	55,29
60,01 - 70%	1,94	63,79	29,24	65,76
70,01 - 80%	0,10	73,66	21,56	75,44
80,01 - 90%			3,43	84,79
90,01 - 100%			3,36	95,41
Medio ponderado		34,05		60,38
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		74,69		99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,58%	0,39%	0,27%	0,33%	0,46%
Tasa anual equivalente	6,78%	4,56%	3,18%	3,85%	5,37%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,54%	7,89%
Aragón	1,03%	0,78%
Asturias	0,51%	0,38%
Canarias	4,51%	4,77%
Cantabria	0,24%	0,16%
Castilla y León	2,73%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,31%	2,16%
Cataluña	11,80%	10,01%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	43,51%	46,42%
Extremadura	0,47%	0,35%
Galicia	1,22%	1,44%
Islas Baleares	5,87%	5,80%
La Rioja	0,31%	0,38%
Madrid	8,80%	7,90%
Murcia	2,20%	2,29%
Navarra	3,81%	4,38%
Pais Vasco	2,14%	1,57%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	201	62.963,03	5.886,19	27.230,93	96.080,15	0,68	11.969.620,11	12.065.700,26	22,45	30,30
De > 1 a = 2 Meses	50	35.359,82	2.993,96	0,00	38.353,78	0,27	2.846.473,01	2.884.826,79	5,37	26,91
De > 2 a = 3 Meses	35	40.218,41	3.245,23	0,00	43.463,64	0,31	1.984.120,52	2.027.584,16	3,77	25,32
De > 3 a = 6 Meses	31	65.036,42	6.534,17	0,00	71.570,59	0,50	2.358.210,44	2.429.781,03	4,52	29,16
De > 6 a < 12 Meses	29	109.149,96	10.226,61	0,00	119.376,57	0,84	1.585.355,46	1.704.732,03	3,17	30,54
De = 12 a < 18 Meses	21	145.290,64	13.102,93	800,00	159.193,57	1,12	1.319.377,65	1.478.571,22	2,75	28,54
De = 18 a < 24 Meses	16	127.804,86	11.567,52	694,22	140.066,60	0,99	771.036,38	911.102,98	1,70	35,41
De ≥ 2 Años	287	11.347.279,99	2.167.974,70	30.003,69	13.545.258,38	95,30	16.703.282,54	30.248.540,92	56,28	46,67
Subtotal	670	11.933.103,13	2.221.531,31	58.728,84	14.213.363,28	100,00	39.537.476,11	53.750.839,39	100,00	37,06
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	51.204,17	0,00	0,00	51.204,17	1,03	0,00	51.204,17	1,03	52,71
De ≥ 2 Años	105	4.630.773,49	295.996,21	0,00	4.926.769,70	98,97	0,00	4.926.769,70	98,97	21,30
Subtotal	106	4.681.977,66	295.996,21	0,00	4.977.973,87	100,00	0,00	4.977.973,87	100,00	21,43
Total	776	16.615.080,79	2.517.527,52	58.728,84	19.191.337,15		39.537.476,11	58.728.813,26		