

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2021
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

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		
		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	23/04/2021	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	22.856,60 270.187.868,60 22,86%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/04/2021 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	23/04/2021	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% 23/04/2021 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% 23/04/2021 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	0,0370% 23/04/2021 9,044444 Bruto 7,326000 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	3,4570% 23/04/2021 845,044444 Bruto 684,486000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3	
Total		343.293.247,15	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	Años	% TACP Mensual									
				0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,21	3,03	2,85	2,68	2,63	2,47	2,31	2,27		
			Fecha	12/04/2024	04/02/2024	02/12/2023	30/09/2023	10/09/2023	13/07/2023	18/05/2023	02/05/2023		
		Amort. final	Años	4,49	4,24	4,00	3,75	3,75	3,49	3,24	3,24		
			Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024		
		Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,39	4,16	3,95	3,75	3,57	3,40	3,25	3,10	
				Fecha	17/06/2025	24/03/2025	05/01/2025	25/10/2024	20/08/2024	19/06/2024	23/04/2024	02/03/2024	
	Amort. final		Años	10,50	10,00	9,75	9,25	9,00	8,75	8,25	8,00		
			Fecha	23/07/2031	23/01/2031	23/10/2030	23/04/2030	23/01/2030	23/10/2029	23/04/2029	23/01/2029		
	Serie B		Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,49	4,24	4,00	3,75	3,75	3,49	3,24	3,24
					Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024
		Amort. final		Años	4,49	4,24	4,00	3,75	3,75	3,49	3,24	3,24	
			Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024		
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	11,09	10,64	10,22	9,84	9,49	9,15	8,82	8,49		
			Fecha	24/02/2032	14/09/2031	13/04/2031	27/11/2030	20/07/2030	17/03/2030	16/11/2029	21/07/2029		
	Amort. final	Años	11,75	11,25	10,75	10,50	10,00	9,75	9,25	9,00			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,49	4,24	4,00	3,75	3,75	3,49	3,24	3,24		
			Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024		
		Amort. final	Años	4,49	4,24	4,00	3,75	3,75	3,49	3,24	3,24		
	Fecha		23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,73	12,32	11,89	11,48	11,06	10,68	10,31	9,96		
			Fecha	16/10/2033	17/05/2033	13/12/2032	15/07/2032	15/02/2032	27/09/2031	15/05/2031	06/01/2031		
Amort. final		Años	13,75	13,50	13,25	12,75	12,25	11,75	11,25	11,00			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,49	4,24	4,00	3,75	3,75	3,49	3,24	3,24		
			Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024		
		Amort. final	Años	4,49	4,24	4,00	3,75	3,75	3,49	3,24	3,24		
	Fecha		23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,41	15,98	15,57	15,17	14,79	14,40	14,02	13,65		
			Fecha	19/06/2037	14/01/2037	18/08/2036	25/03/2036	04/11/2035	17/06/2035	30/01/2035	16/09/2034		
Amort. final		Años	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76			
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,37	2,24	2,12	1,99	1,99	1,87	1,74	1,74		
			Fecha	08/06/2023	23/04/2023	09/03/2023	22/01/2023	22/01/2023	07/12/2022	23/10/2022	23/10/2022		
		Amort. final	Años	4,49	4,24	4,00	3,75	3,75	3,49	3,24	3,24		
	Fecha		23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00		
			Fecha	22/01/2034	22/01/2034	22/01/2034	22/01/2034	22/01/2034	22/01/2034	22/01/2034	22/01/2034		
Amort. final		Años	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76			

* 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	
Clase A	78,70%	270.187.868,60	22,83%	95,14%	1.782.100.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00	16,02%	16,02%	300.000.000,00	
Serie A2	78,70%	270.187.868,60	63,11%	1,182.100.000,00		
Serie A3	0,00%	0,00	16,02%	300.000.000,00		
Serie B	3,67%	12.605.378,55	18,89%	1,63%	30.500.000,00	3,27%
Serie C	5,51%	18.900.000,00	12,99%	1,01%	18.900.000,00	2,25%
Serie D	5,39%	18.500.000,00	7,21%	0,99%	18.500.000,00	1,25%
Serie E	6,73%	23.100.000,00	1,23%	25,76	23.100.000,00	
Emisión de Bonos		343.293.247,15		1,873.100.000,00		
Fondo de Reserva	7,21%	23.100.000,00		1,25%	23.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo	Saldo	Interés	Activo	Interés
Cuenta de Tesorería	27.548.548,28	-0,342%		
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	288.384,55			
Ints. cobrados ptes de ingreso	15.974,64			
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: 28/02/2021
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	6.350	17.104	
Principal			
Pendiente vencimiento	331.741.116,58	1.850.138.299,98	
Medio	52.242,70	108.169,92	
Mínimo	0,00	16,40	
Máximo	434.540,39	963.535,82	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,56%	4,59%	
Mínimo	0,00%	2,58%	
Máximo	2,72%	6,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	155	265	
Mínimo	01/03/2021	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%	3,04	6,82	0,16	7,81
10,01 - 20%	13,18	15,83	1,75	16,46
20,01 - 30%	22,08	25,03	4,40	25,59
30,01 - 40%	30,16	35,12	7,37	35,54
40,01 - 50%	23,16	44,12	11,80	45,43
50,01 - 60%	6,73	54,27	16,92	55,29
60,01 - 70%	1,54	63,77	29,24	65,76
70,01 - 80%	0,10	72,58	21,56	75,44
80,01 - 90%			3,43	84,79
90,01 - 100%			3,36	95,41
Medio ponderado		33,34		60,38
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		73,64		99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,36%	0,39%	0,30%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,33%	4,27%	4,55%	3,59%	5,33%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,69%	7,89%
Aragón	1,05%	0,78%
Asturias	0,52%	0,38%
Canarias	4,42%	4,77%
Cantabria	0,24%	0,16%
Castilla y León	2,77%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,31%	2,16%
Cataluña	11,83%	10,01%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	43,41%	46,42%
Extremadura	0,45%	0,35%
Galicia	1,20%	1,44%
Islas Baleares	5,84%	5,80%
La Rioja	0,31%	0,38%
Madrid	8,91%	7,90%
Murcia	2,19%	2,29%
Navarra	3,73%	4,38%
País Vasco	2,13%	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	182	61.903,18	4.544,25	33.777,01	100.224,44	0,70	10.917.718,29	11.017.942,73	22,00	29,53
De > 1 a = 2 Meses	42	27.702,03	2.736,53	0,00	30.438,56	0,21	2.532.909,26	2.563.347,82	5,12	33,29
De > 2 a = 3 Meses	25	28.345,33	2.701,75	0,00	31.047,08	0,22	1.584.536,33	1.615.583,41	3,23	32,71
De > 3 a = 6 Meses	23	39.189,57	2.933,33	0,00	42.122,90	0,29	1.185.158,72	1.227.281,62	2,45	25,96
De > 6 a < 12 Meses	33	92.473,13	10.225,37	0,00	102.698,50	0,71	1.699.662,86	1.802.361,36	3,60	31,55
De = 12 a < 18 Meses	21	136.285,43	11.611,08	800,00	148.696,51	1,03	1.170.098,18	1.318.794,69	2,63	24,67
De = 18 a < 24 Meses	17	172.884,80	15.465,66	694,22	189.044,68	1,31	930.715,66	1.119.760,34	2,24	33,52
De ≥ 2 Años	282	11.557.040,97	2.133.186,59	47.421,99	13.737.649,55	95,52	15.685.999,50	29.423.649,05	58,74	46,34
Subtotal	625	12.115.824,44	2.183.404,56	82.693,22	14.381.922,22	100,00	35.706.798,80	50.088.721,02	100,00	37,78
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	50.186,84	0,00	0,00	50.186,84	1,01	0,00	50.186,84	1,01	51,66
De ≥ 2 Años	105	4.630.773,49	304.761,35	0,00	4.935.534,84	98,99	0,00	4.935.534,84	98,99	21,34
Subtotal	106	4.680.960,33	304.761,35	0,00	4.985.721,68	100,00	0,00	4.985.721,68	100,00	21,46
Total	731	16.796.784,77	2.488.165,91	82.693,22	19.367.643,90		35.706.798,80	55.074.442,70		