

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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

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	25/10/2021	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	20.845,29 246.412.173,09 20,85%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/10/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf 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	25/10/2021	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% 25/10/2021 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 Baa3 (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% 25/10/2021 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	0,0340% 25/10/2021 8,877778 Bruto 7,191000 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	3,4540% 25/10/2021 901,877778 Bruto 730,521000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3	
Total		319.517.551,64	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	2,94	2,76	2,59	2,54	2,37	2,21	2,18	2,02		
			Fecha	01/07/2024	26/04/2024	23/02/2024	04/02/2024	06/12/2023	09/10/2023	25/09/2023	31/07/2023		
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	
			Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	
		Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,20	3,98	3,78	3,59	3,42	3,26	3,12	2,98	
				Fecha	02/10/2025	14/07/2025	02/05/2025	23/02/2025	23/12/2024	26/10/2024	02/09/2024	14/07/2024	
	Amort. final		Años	10,01	9,51	9,26	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75		
			Fecha	23/07/2031	23/01/2031	23/10/2030	23/04/2030	23/01/2030	23/10/2029	23/07/2029	23/01/2029		
	Serie B		Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	2,75
					Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/04/2024
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	2,75		
			Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/04/2024		
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	10,52	10,09	9,70	9,34	9,01	8,68	8,37	8,07		
			Fecha	25/01/2032	23/08/2031	03/04/2031	23/11/2030	23/07/2030	27/03/2030	03/12/2029	15/08/2029		
	Amort. final	Años	11,01	10,76	10,26	9,76	9,51	9,26	8,76	8,51			
		Fecha	23/07/2032	23/04/2032	23/01/2031	23/04/2031	23/01/2031	23/10/2030	23/04/2030	23/01/2030			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	2,75		
			Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/04/2024		
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	2,75			
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/04/2024			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,18	11,78	11,37	10,97	10,58	10,21	9,86	9,52		
			Fecha	25/09/2033	30/04/2033	02/12/2032	10/07/2032	17/02/2032	05/10/2031	30/05/2031	27/01/2031		
Amort. final		Años	13,26	13,01	12,51	12,26	11,76	11,51	11,01	10,76			
		Fecha	23/10/2034	23/07/2034	23/01/2034	23/10/2033	23/04/2033	23/01/2033	23/07/2032	23/04/2032			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	2,75		
			Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/04/2024		
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	2,75			
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/04/2024			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,86	15,45	15,06	14,67	14,30	13,92	13,56	13,20		
			Fecha	30/05/2037	31/12/2036	09/08/2036	21/03/2036	05/11/2035	22/06/2035	09/02/2035	30/09/2034		
Amort. final		Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27			
		Fecha	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046			
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,13	2,00	1,88	1,88	1,75	1,63	1,63	1,50		
			Fecha	07/09/2023	24/07/2023	09/06/2023	09/06/2023	24/04/2023	09/03/2023	09/03/2023	22/01/2023		
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	2,75			
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/04/2024			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76		
			Fecha	23/04/2034	23/04/2034	23/04/2034	23/04/2034	23/04/2034	23/04/2034	23/04/2034	23/04/2034		
Amort. final		Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27			
		Fecha	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046			

* 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	77,12%	246.412.173,09	24,66%	95,14%	1.782.100.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie A2	77,12%	246.412.173,09		63,11%	1.182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie B	3,95%	12.605.378,55	20,41%	1,63%	30.500.000,00	3,27%
Serie C	5,92%	18.900.000,00	14,03%	1,01%	18.900.000,00	2,25%
Serie D	5,79%	18.500.000,00	7,79%	0,99%	18.500.000,00	1,25%
Serie E	7,23%	23.100.000,00		1,23%	23.100.000,00	
Emisión de Bonos		319.517.551,64			1.873.100.000,00	
Fondo de Reserva	7,79%	23.100.000,00		1,25%	23.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo	Saldo	Interés	Pasivo	Interés
Cuenta de Tesorería	28.290.260,54	-0,338%		
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	112.396,35			
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.868,30			
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00		

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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	5.907	17.104	
Principal			
Pendiente vencimiento	306.905.167,43	1.850.138.299,98	
Medio	51.956,18	108.169,92	
Mínimo	0,00	16,40	
Máximo	420.813,70	963.535,82	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,43%	4,59%	
Mínimo	0,00%	2,58%	
Máximo	2,52%	6,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	151	265	
Mínimo	03/09/2021	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%	3,48	7,14	0,16	7,81
10,01 - 20%	15,11	15,94	1,75	16,46
20,01 - 30%	22,10	25,34	4,40	25,59
30,01 - 40%	32,02	35,12	7,37	35,54
40,01 - 50%	20,07	44,02	11,80	45,43
50,01 - 60%	5,79	53,89	16,92	55,29
60,01 - 70%	1,32	63,18	29,24	65,76
70,01 - 80%	0,11	71,25	21,56	75,44
80,01 - 90%			3,43	84,79
90,01 - 100%			3,36	95,41
Medio ponderado		32,37		60,38
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		72,33		99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,50%	0,47%	0,43%	0,46%
Tasa anual equivalente	2,03%	5,87%	5,48%	5,01%	5,34%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,73%	7,89%
Aragón	1,09%	0,78%
Asturias	0,54%	0,38%
Canarias	4,37%	4,77%
Cantabria	0,25%	0,16%
Castilla y León	2,75%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,29%	2,16%
Cataluña	11,58%	10,01%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	43,34%	46,42%
Extremadura	0,46%	0,35%
Galicia	1,17%	1,44%
Islas Baleares	5,94%	5,80%
La Rioja	0,29%	0,38%
Madrid	8,86%	7,90%
Murcia	2,11%	2,29%
Navarra	3,73%	4,38%
Pais Vasco	2,18%	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	131	43.321,88	2.248,51	41.683,29	87.253,68	0,62	7.045.019,07	7.132.272,75	16,62	27,80
De > 1 a = 2 Meses	25	22.629,60	1.288,48	0,00	23.918,08	0,17	1.660.558,08	1.684.476,16	3,93	25,20
De > 2 a = 3 Meses	24	36.626,94	2.977,98	0,00	39.604,92	0,28	2.244.845,26	2.284.450,18	5,32	36,78
De > 3 a = 6 Meses	19	32.838,31	2.203,37	0,00	35.041,68	0,25	1.135.346,39	1.170.388,07	2,73	27,30
De > 6 a < 12 Meses	23	70.755,34	6.704,97	0,00	77.460,31	0,55	1.249.861,73	1.327.322,04	3,09	34,17
De = 12 a < 18 Meses	13	76.811,09	6.239,70	0,00	83.050,79	0,59	558.407,51	641.458,30	1,49	19,54
De = 18 a < 24 Meses	18	116.905,47	8.783,69	1.494,22	127.183,38	0,91	632.843,50	760.026,88	1,77	22,51
De ≥ 2 Años	273	11.440.611,64	2.053.781,01	41.513,87	13.535.906,52	96,62	14.370.977,77	27.906.884,29	65,04	45,80
Subtotal	526	11.840.500,27	2.084.227,71	84.691,38	14.009.419,36	100,00	28.897.859,31	42.907.278,67	100,00	37,54
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	48.944,34	0,00	0,00	48.944,34	1,01	0,00	48.944,34	1,01	50,38
De ≥ 2 Años	98	4.488.537,67	315.049,28	300,00	4.803.886,95	98,99	0,00	4.803.886,95	98,99	22,23
Subtotal	99	4.537.482,01	315.049,28	300,00	4.852.831,29	100,00	0,00	4.852.831,29	100,00	22,36
Total	625	16.377.982,28	2.399.276,99	84.991,38	18.862.250,65		28.897.859,31	47.760.109,96		