

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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 | 24/01/2022 | 23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through" | AAAsf Aaa (sf) | AAA Aaa | |
| Serie A2 ES0361797014 | 04/05/2007 11.821 | 19.990,02 236.302.026,42 19,99% | 100.000,00 1.182.100.000,00 | Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct | 0,0000% 24/01/2022 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 | 24/01/2022 | 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% 24/01/2022 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% 24/01/2022 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 | 0,0320% 24/01/2022 8,068889 Bruto 6,552000 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 | 3,4520% 24/01/2022 872,588889 Bruto 706,797000 Neto | 23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct | A Determinar Por reducción Fondo Reserva | CCCsf C (sf) | CCC Caa3 | |
| Total | | 309.407.404,97 | 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 | 2,79 | 2,61 | 2,44 | 2,40 | 2,23 | 2,07 | 2,04 | 1,88 | | |
| | | Fecha | 09/08/2024 | 05/06/2024 | 03/04/2024 | 17/03/2024 | 17/01/2024 | 19/11/2023 | 07/11/2023 | 11/09/2023 | | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 4,09 | 3,88 | 3,69 | 3,25 | 3,00 | 2,75 | 2,75 | 2,50 | | |
| | | Fecha | 26/11/2025 | 11/09/2025 | 02/07/2025 | 27/04/2025 | 25/02/2025 | 31/12/2024 | 09/11/2024 | 21/09/2024 | | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 3,75 | 3,50 | 3,25 | 3,25 | 3,00 | 2,75 | 2,75 | 2,50 | | |
| | | Fecha | 23/07/2025 | 23/04/2025 | 23/01/2025 | 23/01/2025 | 23/01/2024 | 23/07/2024 | 23/07/2024 | 23/04/2024 | | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 10,25 | 9,83 | 9,45 | 9,10 | 8,78 | 8,46 | 8,16 | 7,86 | | |
| | | Fecha | 20/01/2032 | 22/08/2031 | 05/04/2031 | 30/11/2030 | 02/08/2030 | 09/04/2030 | 19/12/2029 | 03/09/2029 | | |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 3,75 | 3,50 | 3,25 | 3,25 | 3,00 | 2,75 | 2,75 | 2,50 | | |
| | | Fecha | 23/07/2025 | 23/04/2025 | 23/01/2025 | 23/01/2025 | 23/01/2024 | 23/07/2024 | 23/07/2024 | 23/04/2024 | | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 11,92 | 11,52 | 11,12 | 10,73 | 10,35 | 9,98 | 9,64 | 9,32 | | |
| | | Fecha | 21/09/2033 | 29/04/2033 | 04/12/2032 | 16/07/2032 | 26/02/2032 | 17/10/2031 | 13/06/2031 | 15/02/2031 | | |
| Serie D | Con amortización opcional * | Años | 3,75 | 3,50 | 3,25 | 3,25 | 3,00 | 2,75 | 2,75 | 2,50 | | |
| | | Fecha | 23/07/2025 | 23/04/2025 | 23/01/2025 | 23/01/2025 | 23/01/2024 | 23/07/2024 | 23/07/2024 | 23/04/2024 | | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 15,60 | 15,19 | 14,81 | 14,42 | 14,06 | 13,69 | 13,34 | 12,98 | | |
| | | Fecha | 26/05/2037 | 30/12/2036 | 10/08/2036 | 25/03/2036 | 11/11/2035 | 01/07/2035 | 21/02/2035 | 15/10/2034 | | |
| Serie E | Con amortización opcional * | Años | 2,00 | 1,87 | 1,75 | 1,75 | 1,62 | 1,50 | 1,50 | 1,37 | | |
| | | Fecha | 23/10/2023 | 08/09/2023 | 25/07/2023 | 25/07/2023 | 09/06/2023 | 24/04/2023 | 24/04/2023 | 09/03/2023 | | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 12,63 | 12,63 | 12,63 | 12,63 | 12,63 | 12,63 | 12,63 | 12,63 | | |
| | | Fecha | 08/06/2034 | 08/06/2034 | 08/06/2034 | 08/06/2034 | 08/06/2034 | 08/06/2034 | 08/06/2034 | 08/06/2034 | | |

* 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 | 76,37% | 236.302.026,42 | 25,53% | 95,14% | 1.782.100.000,00 | 4,92% |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | | 16,02% | 300.000.000,00 | |
| Serie A2 | 76,37% | 236.302.026,42 | | 63,11% | 1.182.100.000,00 | |
| Serie A3 | 0,00% | 0,00 | | 16,02% | 300.000.000,00 | |
| Serie B | 4,07% | 12.605.378,55 | 21,13% | 1,63% | 30.500.000,00 | 3,27% |
| Serie C | 6,11% | 18.900.000,00 | 14,53% | 1,01% | 18.900.000,00 | 2,25% |
| Serie D | 5,98% | 18.500.000,00 | 8,07% | 0,99% | 18.500.000,00 | 1,25% |
| Serie E | 7,47% | 23.100.000,00 | | 1,23% | 23.100.000,00 | |
| Emisión de Bonos | | 309.407.404,97 | | | 1.873.100.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 8,07% | 23.100.000,00 | | 1,25% | 23.100.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | | |
|--|---------------|---------|---------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | Activo | Interés |
| Cuenta de Tesorería | 23.870.036,63 | -0,338% | | |
| Cuenta de Amortización | | 0,00 | | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 290.066,79 | | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 6.968,53 | | | |
| 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/Jorge Juan 68 - 28009 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

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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 | 5.812 | 17.104 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 299.671.889,73 | 1.850.138.299,98 | |
| Medio | 51.560,89 | 108.169,92 | |
| Mínimo | 0,00 | 16,40 | |
| Máximo | 416.118,45 | 963.535,82 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 0,41% | 4,59% | |
| Mínimo | 0,00% | 2,58% | |
| Máximo | 3,42% | 6,92% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 149 | 265 | |
| Mínimo | 05/11/2021 | 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% | 3,60 | 7,11 | 0,16 | 7,81 |
| 10,01 - 20% | 15,50 | 15,83 | 1,75 | 16,46 |
| 20,01 - 30% | 22,27 | 25,33 | 4,40 | 25,59 |
| 30,01 - 40% | 32,71 | 35,08 | 7,37 | 35,54 |
| 40,01 - 50% | 19,16 | 44,05 | 11,80 | 45,43 |
| 50,01 - 60% | 5,43 | 53,91 | 16,92 | 55,29 |
| 60,01 - 70% | 1,26 | 63,22 | 29,24 | 65,76 |
| 70,01 - 80% | 0,07 | 71,29 | 21,56 | 75,44 |
| 80,01 - 90% | | | 3,43 | 84,79 |
| 90,01 - 100% | | | 3,36 | 95,41 |
| Medio ponderado | | 32,04 | | 60,38 |
| Mínimo | | 0,00 | | 0,01 |
| Máximo | | 71,90 | | 99,81 |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,23% | 0,24% | 0,45% | 0,41% | 0,45% |
| Tasa anual equivalente | 2,70% | 2,90% | 5,32% | 4,82% | 5,32% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 8,80% | 7,89% |
| Aragón | 1,10% | 0,78% |
| Asturias | 0,55% | 0,38% |
| Canarias | 4,36% | 4,77% |
| Cantabria | 0,25% | 0,16% |
| Castilla y León | 2,73% | 3,30% |
| Castilla-La Mancha | 2,30% | 2,16% |
| Cataluña | 11,95% | 10,01% |
| Ceuta | 0,01% | 0,01% |
| Comunidad Valenciana | 43,31% | 46,42% |
| Extremadura | 0,47% | 0,35% |
| Galicia | 1,18% | 1,44% |
| Islas Baleares | 5,90% | 5,80% |
| La Rioja | 0,29% | 0,38% |
| Madrid | 8,85% | 7,90% |
| Murcia | 2,11% | 2,29% |
| Navarra | 3,67% | 4,38% |
| Pais Vasco | 2,19% | 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 | 121 | 44.315,84 | 1.933,24 | 41.683,29 | 87.932,37 | 0,63 | 6.477.977,02 | 6.565.909,39 | 15,79 | 28,34 |
| De > 1 a = 2 Meses | 24 | 17.401,04 | 1.220,11 | 0,00 | 18.621,15 | 0,13 | 1.603.484,77 | 1.622.105,92 | 3,90 | 30,20 |
| De > 2 a = 3 Meses | 23 | 40.802,81 | 2.037,50 | 0,00 | 42.840,31 | 0,31 | 1.927.251,87 | 1.970.092,18 | 4,74 | 30,25 |
| De > 3 a = 6 Meses | 19 | 32.400,27 | 2.594,28 | 0,00 | 34.994,55 | 0,25 | 1.268.403,06 | 1.303.397,61 | 3,13 | 30,97 |
| De > 6 a < 12 Meses | 21 | 72.287,06 | 6.694,70 | 0,00 | 78.981,76 | 0,56 | 1.256.027,23 | 1.335.008,99 | 3,21 | 35,38 |
| De = 12 a < 18 Meses | 13 | 62.232,81 | 5.010,73 | 0,00 | 67.243,54 | 0,48 | 416.834,15 | 484.077,69 | 1,16 | 19,22 |
| De = 18 a < 24 Meses | 15 | 109.219,96 | 8.315,15 | 694,22 | 118.229,33 | 0,84 | 653.998,04 | 772.227,37 | 1,86 | 26,20 |
| De ≥ 2 Años | 268 | 11.472.465,13 | 2.029.726,23 | 43.913,87 | 13.546.105,23 | 96,79 | 13.980.130,06 | 27.526.235,29 | 66,20 | 45,80 |
| Subtotal | 504 | 11.851.124,92 | 2.057.531,94 | 86.291,38 | 13.994.948,24 | 100,00 | 27.584.106,20 | 41.579.054,44 | 100,00 | 38,29 |
| Dudosos (subjettivos) | | | | | | | | | | |
| De > 0 a = 1 Mes | 1 | 48.530,01 | 0,00 | 0,00 | 48.530,01 | 1,19 | 0,00 | 48.530,01 | 1,19 | 49,95 |
| De ≥ 2 Años | 79 | 3.739.492,67 | 281.848,62 | 300,00 | 4.021.641,29 | 98,81 | 0,00 | 4.021.641,29 | 98,81 | 23,40 |
| Subtotal | 80 | 3.788.022,68 | 281.848,62 | 300,00 | 4.070.171,30 | 100,00 | 0,00 | 4.070.171,30 | 100,00 | 23,55 |
| Total | 584 | 15.639.147,60 | 2.339.380,56 | 86.591,38 | 18.065.119,54 | | 27.584.106,20 | 45.649.225,74 | | |

Información adicional