

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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	23/10/2024	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	23/10/2024	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	23/10/2024	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	08/09/2034	08/09/2034	08/09/2034	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	28.026.333,49	-0,338%		
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	127.748,51			
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.328,36			
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: 30/11/2021
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	5.776	17.104	
Principal			
Pendiente vencimiento	295.678.310,65	1.850.138.299,98	
Medio	51.190,84	108.169,92	
Mínimo	0,00	16,40	
Máximo	414.599,49	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	01/12/2021	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%	3,69	7,11	0,16	7,81
10,01 - 20%	15,74	15,81	1,75	16,46
20,01 - 30%	22,63	25,44	4,40	25,59
30,01 - 40%	32,29	35,07	7,37	35,54
40,01 - 50%	19,00	43,96	11,80	45,43
50,01 - 60%	5,34	53,81	16,92	55,29
60,01 - 70%	1,24	63,06	29,24	65,76
70,01 - 80%	0,07	71,07	21,56	75,44
80,01 - 90%			3,43	84,79
90,01 - 100%			3,36	95,41
Medio ponderado		31,89		60,38
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		71,68		99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,49%	0,35%	0,43%	0,42%	0,45%
Tasa anual equivalente	5,71%	4,13%	5,00%	4,92%	5,32%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,81%	7,89%
Aragón	1,10%	0,78%
Asturias	0,55%	0,38%
Canarias	4,37%	4,77%
Cantabria	0,25%	0,16%
Castilla y León	2,68%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,31%	2,16%
Cataluña	11,97%	10,01%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	43,27%	46,42%
Extremadura	0,46%	0,35%
Galicia	1,18%	1,44%
Islas Baleares	5,86%	5,80%
La Rioja	0,30%	0,38%
Madrid	8,89%	7,90%
Murcia	2,11%	2,29%
Navarra	3,66%	4,38%
País Vasco	2,20%	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	125	47.178,12	1.907,21	41.683,29	90.768,62	0,64	6.446.535,46	6.537.304,08	15,89	26,50
De > 1 a = 2 Meses	26	21.512,54	868,96	0,00	22.381,50	0,16	1.535.117,10	1.557.498,60	3,78	26,74
De > 2 a = 3 Meses	14	26.056,91	1.182,17	0,00	27.239,08	0,19	1.214.690,63	1.241.929,71	3,02	32,78
De > 3 a = 6 Meses	22	44.478,07	3.016,99	0,00	47.495,06	0,34	1.604.388,68	1.651.883,74	4,01	34,55
De > 6 a < 12 Meses	22	75.696,13	7.090,61	0,00	82.786,74	0,59	1.368.874,60	1.451.661,34	3,53	31,30
De = 12 a < 18 Meses	14	67.499,97	4.609,75	0,00	72.109,72	0,51	432.707,85	504.817,57	1,23	18,78
De = 18 a < 24 Meses	14	106.611,91	8.250,29	694,22	115.556,42	0,82	636.874,60	752.431,02	1,83	26,20
De ≥ 2 Años	268	11.567.404,87	2.032.887,70	43.073,88	13.643.366,45	96,75	13.810.350,97	27.453.717,42	66,71	45,77
Subtotal	505	11.956.438,52	2.059.813,68	85.451,39	14.101.703,59	100,00	27.049.539,89	41.151.243,48	100,00	37,67
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	48.322,81	0,00	0,00	48.322,81	1,19	0,00	48.322,81	1,19	49,74
De ≥ 2 Años	79	3.739.492,67	282.707,03	300,00	4.022.499,70	98,81	0,00	4.022.499,70	98,81	23,40
Subtotal	80	3.787.815,48	282.707,03	300,00	4.070.822,51	100,00	0,00	4.070.822,51	100,00	23,55
Total	585	15.744.254,00	2.342.520,71	85.751,39	18.172.526,10		27.049.539,89	45.222.065,99		