

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2022
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	26/07/2022	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	18.197,60 215.113.829,60 18,20%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/07/2022 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	26/07/2022	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% 26/07/2022 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%	Variable Euribor 3M+0,330% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/07/2022 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%	Variable Euribor 3M+0,580% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1170% 26/07/2022 29,900000 Bruto 24,219000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Ca (sf)	BBB+ Baa3	
Serie E ES0361797063	04/05/2007 231		100.000,00 23.100.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+4,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	3,5370% 26/07/2022 903,900000 Bruto 732,159000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3	
Total		288.219.208,15	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	% 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	2,50	2,32	2,15	2,12	1,95	1,92	1,76	1,73		
		Fecha	23/10/2024	19/08/2024	17/06/2024	05/06/2024	04/04/2024	25/03/2024	25/01/2024	17/01/2024		
	Sin amortización opcional *	Años	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25		
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024		
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25		
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024		
	Sin amortización opcional *	Años	9,74	9,34	8,98	8,65	8,34	8,04	7,75	7,47		
		Fecha	16/01/2032	25/08/2031	14/04/2031	14/12/2030	23/08/2030	07/05/2030	22/01/2030	12/10/2029		
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25		
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024		
	Sin amortización opcional *	Años	11,41	11,03	10,65	10,28	9,91	9,56	9,23	8,92		
		Fecha	19/09/2033	03/05/2033	15/12/2032	01/08/2032	20/03/2032	13/11/2031	16/07/2031	23/03/2031		
Serie D	Con amortización opcional *	Años	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25		
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024		
	Sin amortización opcional *	Años	15,13	14,73	14,35	13,98	13,62	13,27	12,92	12,58		
		Fecha	07/06/2037	13/01/2037	28/08/2036	15/04/2036	05/12/2035	29/07/2035	24/03/2035	21/11/2034		
Serie E	Con amortización opcional *	Años	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25		
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024	23/07/2024		
	Sin amortización opcional *	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77		
		Fecha	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051		

* 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	74,64%	215.113.829,60	27,57%	95,14%	1.782.100.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie A2	74,64%	215.113.829,60		63,11%	1.182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie B	4,37%	12.605.378,55	22,82%	1,63%	30.500.000,00	3,27%
Serie C	6,56%	18.900.000,00	15,69%	1,01%	18.900.000,00	2,25%
Serie D	6,42%	18.500.000,00	8,71%	0,99%	18.500.000,00	1,25%
Serie E	8,01%	23.100.000,00		1,23%	23.100.000,00	
Emisión de Bonos		288.219.208,15			1.873.100.000,00	
Fondo de Reserva	8,71%	23.100.000,00		1,25%	23.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.542.587,56	-0,223%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	44.508,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.461,11		
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: 31/05/2022
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	5.579	17.104	
Principal			
Pendiente vencimiento	274.134.216,87	1.850.138.299,98	
Medio	49.136,80	108.169,92	
Mínimo	0,00	16,40	
Máximo	406.768,17	963.535,82	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,45%	4,59%	
Mínimo	0,00%	2,58%	
Máximo	3,42%	6,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	145	265	
Mínimo	05/06/2022	04/05/2007	
Máximo	04/03/2051	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%	4,32	7,18	0,16	7,81
10,01 - 20%	16,21	15,46	1,75	16,46
20,01 - 30%	24,86	25,53	4,40	25,59
30,01 - 40%	31,59	34,87	7,37	35,54
40,01 - 50%	17,49	43,62	11,80	45,43
50,01 - 60%	4,49	53,63	16,92	55,29
60,01 - 70%	1,00	62,72	29,24	65,76
70,01 - 80%	0,04	70,36	21,56	75,44
80,01 - 90%			3,43	84,79
90,01 - 100%			3,36	95,41
Medio ponderado		30,87		60,38
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		70,36		99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,39%	0,39%	0,41%	0,45%
Tasa anual equivalente	2,29%	4,63%	4,55%	4,78%	5,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,83%	7,89%
Aragón	1,14%	0,78%
Asturias	0,56%	0,38%
Canarias	4,38%	4,77%
Cantabria	0,25%	0,16%
Castilla y León	2,63%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,32%	2,16%
Cataluña	12,12%	10,01%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	43,25%	46,42%
Extremadura	0,45%	0,35%
Galicia	1,17%	1,44%
Islas Baleares	5,81%	5,80%
La Rioja	0,30%	0,38%
Madrid	8,87%	7,90%
Murcia	2,07%	2,29%
Navarra	3,62%	4,38%
Pais Vasco	2,19%	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	74	25.414,02	1.067,14	40.817,81	67.298,97	0,46	3.617.328,92	3.684.627,89	9,75	25,75
De > 1 a = 2 Meses	23	17.252,31	779,15	0,00	18.031,46	0,12	1.566.636,40	1.584.667,86	4,19	26,16
De > 2 a = 3 Meses	10	18.915,10	736,73	0,00	19.651,83	0,13	670.746,64	690.398,47	1,83	25,36
De > 3 a = 6 Meses	26	44.943,96	1.866,22	2.065,49	48.875,67	0,33	1.393.805,14	1.442.680,81	3,82	25,70
De > 6 a < 12 Meses	21	91.716,43	5.022,60	0,00	96.739,03	0,66	1.545.535,93	1.642.274,96	4,35	34,29
De = 12 a < 18 Meses	16	103.293,42	8.919,27	0,00	112.212,69	0,77	954.112,90	1.066.325,59	2,82	31,56
De = 18 a < 24 Meses	7	51.593,75	2.927,93	0,00	54.521,68	0,37	246.206,38	300.728,06	0,80	21,22
De ≥ 2 Años	267	12.098.950,18	2.033.286,99	43.408,08	14.175.645,25	97,14	13.189.560,82	27.365.206,07	72,44	45,54
Subtotal	444	12.452.079,17	2.054.606,03	86.291,38	14.592.976,58	100,00	23.183.933,13	37.776.909,71	100,00	38,40
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	47.078,75	0,00	0,00	47.078,75	1,18	0,00	47.078,75	1,18	48,46
De ≥ 2 Años	77	3.664.104,69	284.761,93	300,00	3.949.166,62	98,82	0,00	3.949.166,62	98,82	23,67
Subtotal	78	3.711.183,44	284.761,93	300,00	3.996.245,37	100,00	0,00	3.996.245,37	100,00	23,82
Total	522	16.163.262,61	2.339.367,96	86.591,38	18.589.221,95		23.183.933,13	41.773.155,08		