

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
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	A Determinar "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)											
			% TACP Mensual								
			0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87	
			% TACP Anual equivalente								
			3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	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	
	Amort. final	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	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,91	3,71	3,53	3,33	3,20	3,06	2,92	2,80	
	Fecha	21/03/2026	08/01/2026	02/11/2025	01/09/2025	06/07/2025	14/05/2025	26/03/2025	08/02/2025		
	Amort. final	Años	9,25	8,75	8,50	8,25	7,75	7,50	7,25	7,00	
	Fecha	23/07/2031	23/01/2031	23/10/2030	23/07/2030	23/01/2030	23/10/2029	23/07/2029	23/04/2029		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	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	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	
	Amort. final	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	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024		
Sin amortización opcional *	Vida media	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		
	Amort. final	Años	10,25	10,00	9,50	9,25	8,75	8,50	8,25	8,00	
	Fecha	23/07/2032	23/04/2032	23/01/2031	23/07/2031	23/01/2031	23/10/2030	23/07/2030	23/04/2030		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	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	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	
	Amort. final	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	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024		
Sin amortización opcional *	Vida media	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		
	Amort. final	Años	12,50	12,25	12,00	11,50	11,25	10,76	10,50	10,25	
	Fecha	23/10/2034	23/07/2034	23/04/2034	23/10/2033	23/07/2033	23/01/2033	23/10/2032	23/07/2032		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	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	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	
	Amort. final	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	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024		
Sin amortización opcional *	Vida media	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		
	Amort. final	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		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	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	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	
	Amort. final	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	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024		
Sin amortización opcional *	Vida media	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		
	Amort. final	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)						
	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		31.046.545,53	-0,223%	
Cuenta de Amortización			0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		93.892,65		
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.189,78		
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: 30/06/2022
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	5.546	17.104	
Principal			
Pendiente vencimiento	270.613.542,69	1.850.138.299,98	
Medio	48.794,36	108.169,92	
Mínimo	0,00	16,40	
Máximo	405.500,12	963.535,82	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,50%	4,59%	
Mínimo	0,00%	2,58%	
Máximo	2,79%	6,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	144	265	
Mínimo	05/07/2022	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%	4,43	7,16	0,16	7,81
10,01 - 20%	16,26	15,41	1,75	16,46
20,01 - 30%	25,15	25,52	4,40	25,59
30,01 - 40%	31,55	34,83	7,37	35,54
40,01 - 50%	17,24	43,57	11,80	45,43
50,01 - 60%	4,34	53,58	16,92	55,29
60,01 - 70%	0,99	62,54	29,24	65,76
70,01 - 80%	0,04	70,14	21,56	75,44
80,01 - 90%			3,43	84,79
90,01 - 100%			3,36	95,41
Medio ponderado		30,72		60,38
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		70,14		99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,37%	0,37%	0,39%	0,45%
Tasa anual equivalente	4,20%	4,35%	4,32%	4,62%	5,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,83%	7,89%
Aragón	1,15%	0,78%
Asturias	0,57%	0,38%
Canarias	4,36%	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	43,26%	46,42%
Extremadura	0,46%	0,35%
Galicia	1,17%	1,44%
Islas Baleares	5,84%	5,80%
La Rioja	0,31%	0,38%
Madrid	8,89%	7,90%
Murcia	2,08%	2,29%
Navarra	3,57%	4,38%
Pais Vasco	2,20%	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	93	33.265,32	1.484,96	40.817,81	75.568,09	0,52	5.157.388,95	5.232.957,04	13,55	26,17
De > 1 a = 2 Meses	14	11.107,61	418,86	0,00	11.526,47	0,08	649.137,24	660.663,71	1,71	21,69
De > 2 a = 3 Meses	13	16.788,59	794,71	0,00	17.583,30	0,12	958.613,55	976.196,85	2,53	27,91
De > 3 a = 6 Meses	28	56.051,30	2.563,90	2.065,49	60.680,69	0,41	1.616.273,01	1.676.953,70	4,34	28,52
De > 6 a < 12 Meses	22	94.707,85	4.894,60	0,00	99.602,45	0,68	1.441.149,43	1.540.751,88	3,99	32,78
De = 12 a < 18 Meses	16	107.249,60	9.236,93	0,00	116.486,53	0,79	947.431,60	1.063.918,13	2,75	31,49
De = 18 a < 24 Meses	7	53.457,53	3.047,04	0,00	56.504,57	0,39	243.902,48	300.407,05	0,78	21,20
De ≥ 2 Años	267	12.145.777,01	2.041.012,68	43.408,08	14.230.197,77	97,01	12.935.720,63	27.165.918,40	70,35	45,21
Subtotal	460	12.518.404,81	2.063.453,68	86.291,38	14.668.149,87	100,00	23.949.616,89	38.617.766,76	100,00	37,86
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	46.871,30	0,00	0,00	46.871,30	1,17	0,00	46.871,30	1,17	48,25
De ≥ 2 Años	77	3.664.104,69	285.604,50	300,00	3.950.009,19	98,83	0,00	3.950.009,19	98,83	23,68
Subtotal	78	3.710.975,99	285.604,50	300,00	3.996.880,49	100,00	0,00	3.996.880,49	100,00	23,82
Total	538	16.229.380,80	2.349.058,18	86.591,38	18.665.030,36		23.949.616,89	42.614.647,25		