

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2022
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

Depositarior 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	24/10/2022	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	17.331,47 204.875.306,87 17,33%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2950% 24/10/2022 12,781959 Bruto 10,353387 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	24/10/2022	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	0,3650% 24/10/2022 37,712813 Bruto 30,547379 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Baa3	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	0,4750% 24/10/2022 118,750000 Bruto 96,187500 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	0,7250% 24/10/2022 181,250000 Bruto 146,812500 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%	100.000,00 23.100.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	4,1450% 24/10/2022 1.036,250000 Bruto 839,362500 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3	
Total		277.980.685,42	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	2,35	2,17	2,14	1,97	1,94	1,77	1,75	1,59
		Fecha	28/11/2024	24/09/2024	11/09/2024	11/07/2024	01/07/2024	01/05/2024	23/04/2024	23/02/2024
Serie A2	Sin amortización opcional *	Años	3,83	3,63	3,46	3,29	3,14	2,98	2,86	2,74
		Fecha	22/05/2026	12/03/2026	06/01/2026	07/11/2025	12/09/2025	22/07/2025	04/06/2025	20/04/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	9,50	9,11	8,75	8,43	8,13	7,84	7,56	7,29
		Fecha	21/01/2032	02/09/2031	23/04/2031	27/12/2030	06/09/2030	26/05/2030	13/02/2030	06/11/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	11,18	10,81	10,44	10,07	9,71	9,34	9,04	8,74
		Fecha	26/09/2033	12/05/2033	28/12/2032	15/08/2032	08/04/2032	04/12/2031	07/08/2031	17/04/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Años	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024
Serie D	Sin amortización opcional *	Años	14,90	14,51	14,14	13,77	13,42	13,07	12,73	12,39
		Fecha	14/06/2037	23/01/2037	08/09/2036	28/04/2036	20/12/2035	16/08/2035	14/04/2035	12/12/2034
Serie E	Con amortización opcional *	Años	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/07/2024
Serie E	Sin amortización opcional *	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52
		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)			A la emisión		
Clase	Actual	% MC		% MC	
Clase A	73,70%	204.875.306,87	28,68%	95,14%	1.782.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00
Serie A2	73,70%	204.875.306,87		63,11%	1.182.100.000,00
Serie A3	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00
Serie B	4,53%	12.605.378,55	23,74%	1,63%	30.500.000,00
Serie C	6,80%	18.900.000,00	16,32%	1,01%	18.900.000,00
Serie D	6,66%	18.500.000,00	9,06%	0,99%	18.500.000,00
Serie E	8,31%	23.100.000,00	1,23%		23.100.000,00
Emisión de Bonos		277.980.685,42			1.873.100.000,00
Fondo de Reserva	9,06%	23.100.000,00		1,25%	23.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.892.611,05	-0,028%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	183.822,58		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.583,85		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2022
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	5.490	17.104	
Principal			
Pendiente vencimiento	263.024.312,34	1.850.138.299,98	
Medio	47.909,71	108.169,92	
Mínimo	0,00	16,40	
Máximo	402.960,81	963.535,82	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,73%	4,59%	
Mínimo	0,00%	2,58%	
Máximo	3,99%	6,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	143	265	
Mínimo	05/09/2022	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%	4,76	7,15	0,16	7,81
10,01 - 20%	16,28	15,32	1,75	16,46
20,01 - 30%	26,23	25,53	4,40	25,59
30,01 - 40%	31,48	34,87	7,37	35,54
40,01 - 50%	16,35	43,67	11,80	45,43
50,01 - 60%	3,99	53,74	16,92	55,29
60,01 - 70%	0,90	62,76	29,24	65,76
70,01 - 80%			21,56	75,44
80,01 - 90%			3,43	84,79
90,01 - 100%			3,36	95,41
Medio ponderado	30,36		60,38	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	69,71		99,81	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,58%	0,45%	0,42%	0,39%	0,45%
Tasa anual equivalente	6,74%	5,26%	4,95%	4,62%	5,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,88%	7,89%
Aragón	1,16%	0,78%
Asturias	0,56%	0,38%
Canarias	4,34%	4,77%
Cantabria	0,25%	0,16%
Castilla y León	2,62%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,34%	2,16%
Cataluña	12,14%	10,01%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	43,19%	46,42%
Extremadura	0,36%	0,35%
Galicia	1,18%	1,44%
Islas Baleares	5,89%	5,80%
La Rioja	0,31%	0,38%
Madrid	8,98%	7,90%
Murcia	2,06%	2,29%
Navarra	3,51%	4,38%
Pais Vasco	2,21%	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	80	29.319,50	1.814,11	40.817,81	71.951,42	0,49	4.579.745,15	4.651.696,57	12,55	27,38
De > 1 a = 2 Meses	7	6.321,29	339,46	0,00	6.660,75	0,04	636.952,21	643.612,96	1,74	24,42
De > 2 a = 3 Meses	12	18.087,01	543,43	0,00	18.630,44	0,13	523.650,13	542.280,57	1,46	22,70
De > 3 a = 6 Meses	24	42.941,52	2.377,94	2.065,49	47.384,95	0,32	1.288.823,20	1.336.208,15	3,61	25,67
De > 6 a < 12 Meses	24	113.979,50	5.791,92	0,00	119.771,42	0,81	1.489.902,12	1.609.673,54	4,34	32,10
De = 12 a < 18 Meses	11	51.568,84	5.717,26	0,00	57.286,10	0,39	639.463,58	696.749,68	1,88	36,57
De = 18 a < 24 Meses	10	88.264,67	5.398,42	0,00	93.663,09	0,63	424.113,29	517.776,38	1,40	24,64
De ≥ 2 Años	267	12.317.654,61	2.053.624,99	43.408,08	14.414.687,68	97,20	12.642.813,87	27.057.501,55	73,02	44,72
Subtotal	435	12.668.136,94	2.075.607,53	86.291,38	14.830.035,85	100,00	22.225.463,55	37.055.499,40	100,00	38,30
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	46.456,34	0,00	0,00	46.456,34	1,16	0,00	46.456,34	1,16	47,82
De ≥ 2 Años	77	3.664.104,69	287.612,78	300,00	3.952.017,47	98,84	0,00	3.952.017,47	98,84	23,69
Subtotal	78	3.710.561,03	287.612,78	300,00	3.998.473,81	100,00	0,00	3.998.473,81	100,00	23,83
Total	513	16.378.697,97	2.363.220,31	86.591,38	18.828.509,66		22.225.463,55	41.053.973,21		