

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	23/01/2023	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	16.433,19 194.256.738,99 16,43%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6520% 23/01/2023 68,623176 Bruto 55,584773 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	23/01/2023	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	1,7220% 23/01/2023 179,898728 Bruto 145,717970 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	1,8320% 23/01/2023 463,088889 Bruto 375,102000 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	2,0820% 23/01/2023 526,283333 Bruto 426,289500 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	5,5020% 23/01/2023 1.390,783333 Bruto 1.126,534500 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3	
Total		267.362.117,54	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									
			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	2,19	2,01	1,99	1,81	1,79	1,62	1,60	1,58	
		Amort. final	Fecha	01/01/2025	28/10/2024	17/10/2024	15/08/2024	07/08/2024	05/06/2024	29/05/2024	22/05/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,30	8,92	8,56	8,24	7,94	7,65	7,38	7,12	
		Amort. final	Fecha	07/02/2032	22/09/2031	12/05/2031	16/01/2031	29/09/2030	17/06/2030	09/03/2030	04/12/2029	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,98	10,62	10,26	9,89	9,54	9,20	8,88	8,58	
		Amort. final	Fecha	14/10/2033	03/06/2033	22/01/2033	10/09/2032	04/05/2032	03/01/2032	07/09/2031	20/05/2031	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,74	14,35	13,97	13,61	13,26	12,91	12,58	12,24	
		Amort. final	Fecha	18/07/2037	25/02/2037	10/10/2036	31/05/2036	23/01/2036	19/09/2035	19/05/2035	18/01/2035	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	
		Amort. final	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	72,66%	194.256.738,99	29,93%	95,14%	1.782.100.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie A2	72,66%	194.256.738,99		63,11%	1.182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00	
Serie B	4,71%	12.605.378,55	24,77%	1,63%	30.500.000,00	3,27%
Serie C	7,07%	18.900.000,00	17,03%	1,01%	18.900.000,00	2,25%
Serie D	6,92%	18.500.000,00	9,46%	0,99%	18.500.000,00	1,25%
Serie E	8,64%	23.100.000,00		1,23%	23.100.000,00	
Emisión de Bonos		267.362.117,54			1.873.100.000,00	
Fondo de Reserva	9,46%	23.100.000,00		1,25%	23.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.920.657,21	1,5000%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	310.185,95		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.064,60		
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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	5.396	17.104	
Principal			
Pendiente vencimiento	251.493.803,76	1.850.138.299,98	
Medio	46.607,45	108.169,92	
Mínimo	0,00	16,40	
Máximo	399.143,80	963.535,82	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,33%	4,59%	
Mínimo	0,00%	2,58%	
Máximo	4,48%	6,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	141	265	
Mínimo	05/12/2022	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%	5,18	7,06	0,16	7,81
10,01 - 20%	16,29	15,13	1,75	16,46
20,01 - 30%	27,58	25,52	4,40	25,59
30,01 - 40%	31,46	34,90	7,37	35,54
40,01 - 50%	14,83	43,58	11,80	45,43
50,01 - 60%	3,82	53,42	16,92	55,29
60,01 - 70%	0,84	62,33	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	29,88		60,38	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	69,05		99,81	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,64%	0,54%	0,49%	0,44%	0,45%
Tasa anual equivalente	7,41%	6,28%	5,77%	5,16%	5,31%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,95%	7,89%
Aragón	1,18%	0,78%
Asturias	0,56%	0,38%
Canarias	4,32%	4,77%
Cantabria	0,25%	0,16%
Castilla y León	2,64%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,37%	2,16%
Cataluña	11,87%	10,01%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	43,31%	46,42%
Extremadura	0,36%	0,35%
Galicia	1,17%	1,44%
Islas Baleares	5,96%	5,80%
La Rioja	0,32%	0,38%
Madrid	8,90%	7,90%
Murcia	2,05%	2,29%
Navarra	3,53%	4,38%
Pais Vasco	2,24%	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	79	27.291,10	2.613,56	40.817,81	70.722,47	0,47	3.419.131,24	3.489.853,71	9,88	21,30
De > 1 a = 2 Meses	15	19.877,70	1.390,82	0,00	21.268,52	0,14	1.219.334,79	1.240.603,31	3,51	28,25
De > 2 a = 3 Meses	9	12.776,49	989,75	0,00	13.766,24	0,09	502.940,36	516.706,60	1,46	27,29
De > 3 a = 6 Meses	19	34.416,23	3.357,24	2.065,49	39.838,96	0,27	1.235.677,08	1.275.516,04	3,61	32,06
De > 6 a < 12 Meses	22	87.531,69	5.407,94	0,00	92.939,63	0,62	975.119,26	1.068.058,89	3,02	26,77
De = 12 a < 18 Meses	11	81.759,61	5.101,81	0,00	86.861,42	0,58	715.607,33	802.468,75	2,27	30,81
De = 18 a < 24 Meses	10	91.123,28	8.588,34	0,00	99.711,62	0,67	591.228,59	690.940,21	1,96	32,29
De ≥ 2 Años	268	12.390.156,19	2.067.529,03	43.408,08	14.501.093,30	97,15	11.733.158,46	26.234.251,76	74,28	44,11
Subtotal	433	12.744.932,29	2.094.978,49	86.291,38	14.926.202,16	100,00	20.392.197,11	35.318.399,27	100,00	37,23
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	45.833,75	0,00	0,00	45.833,75	1,15	0,00	45.833,75	1,15	47,18
De ≥ 2 Años	76	3.664.104,69	290.798,41	300,00	3.955.203,10	98,85	0,00	3.955.203,10	98,85	24,88
Subtotal	77	3.709.938,44	290.798,41	300,00	4.001.036,85	100,00	0,00	4.001.036,85	100,00	25,02
Total	510	16.454.870,73	2.385.776,90	86.591,38	18.927.239,01		20.392.197,11	39.319.436,12		