

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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	23/10/2023	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	13.525,14 159.880.679,94 13,53%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	3,8480% 23/10/2023 131,557534 Bruto 106,561603 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	23/10/2023	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	3,9180% 23/10/2023 409,316617 Bruto 331,546460 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf A3 (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	4,0280% 23/10/2023 1.018,188889 Bruto 824,733000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf B1 (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	4,2780% 23/10/2023 1.081,383333 Bruto 875,925000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf B2 (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	7,6980% 23/10/2023 1.945,883333 Bruto 1.576,165500 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf C (sf)	CCC Caa3	
Total		232.986.058,49	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	Años	% TACP							
				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	1,53	1,51	1,32	1,31	1,30	1,11	1,10	1,09
		Amort. final	Fecha	01/02/2025	26/01/2025	17/11/2024	13/11/2024	09/11/2024	30/08/2024	27/08/2024	25/08/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,64	3,45	3,27	3,11	2,96	2,83	2,70	2,58
		Amort. final	Fecha	11/03/2027	01/01/2027	30/10/2026	02/09/2026	09/07/2026	20/05/2026	03/04/2026	19/02/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25
		Amort. final	Fecha	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,79	8,42	8,06	7,74	7,45	7,17	6,91	6,66
		Amort. final	Fecha	06/05/2032	21/12/2031	13/08/2031	17/04/2031	01/01/2031	22/09/2030	19/06/2030	20/03/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25
		Amort. final	Fecha	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,48	10,13	9,79	9,44	9,10	8,77	8,46	8,16
		Amort. final	Fecha	10/01/2034	07/09/2033	04/05/2033	29/12/2032	26/08/2032	29/04/2032	06/01/2032	19/09/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25
		Amort. final	Fecha	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,29	13,90	13,53	13,17	12,83	12,49	12,17	11,85
		Amort. final	Fecha	03/11/2037	14/06/2037	29/01/2037	21/09/2036	19/05/2036	17/01/2036	19/09/2035	26/05/2035
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25
		Amort. final	Fecha	23/04/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
		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	% MC	% MC
Clase A	68,62%	159.880.679,94	34,83%	95,14%	1.782.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00
Serie A2	68,62%	159.880.679,94	63,11%	1,182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00
Serie B	5,41%	12.605.378,55	28,83%	1,63%	30.500.000,00
Serie C	8,11%	18.900.000,00	19,82%	1,01%	18.900.000,00
Serie D	7,94%	18.500.000,00	11,01%	0,99%	18.500.000,00
Serie E	9,91%	23.100.000,00	1,23%	23,100.000,00	
Emisión de Bonos		232.986.058,49		1,873.100.000,00	
Fondo de Reserva	11,01%	23.100.000,00		1,25%	23.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	32.796.061,71	3,652%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	152.393,76		
Ints. cobrados ptes de ingreso	36.004,44		
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 ☎ www.cnmv.es

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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	4.872	17.104	
Principal			
Pendiente vencimiento	212.612.168,66	1.850.138.299,98	
Medio	43.639,61	108.169,92	
Mínimo	0,00	16,40	
Máximo	390.302,12	963.535,82	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,23%	4,59%	
Mínimo	0,93%	2,58%	
Máximo	6,40%	6,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	134	265	
Mínimo	05/10/2023	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%	7,05	7,00	0,16	7,81
10,01 - 20%	16,09	15,47	1,75	16,46
20,01 - 30%	31,00	25,32	4,40	25,59
30,01 - 40%	31,73	34,92	7,37	35,54
40,01 - 50%	11,20	44,32	11,80	45,43
50,01 - 60%	2,56	54,73	16,92	55,29
60,01 - 70%	0,37	62,65	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	28,51		60,38	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	67,35		99,81	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	0,77%	0,72%	0,71%	0,47%
Tasa anual equivalente	7,15%	8,82%	8,28%	8,22%	5,48%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,01%	7,89%
Aragón	1,26%	0,78%
Asturias	0,51%	0,38%
Canarias	4,06%	4,77%
Cantabria	0,26%	0,16%
Castilla y León	2,54%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,42%	2,16%
Cataluña	12,09%	10,01%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	43,17%	46,42%
Extremadura	0,35%	0,35%
Galicia	1,14%	1,44%
Islas Baleares	6,15%	5,80%
La Rioja	0,35%	0,38%
Madrid	8,95%	7,90%
Murcia	1,99%	2,29%
Navarra	3,39%	4,38%
Pais Vasco	2,36%	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	100	28.901,86	13.131,98	41.111,80	83.145,64	0,58	4.922.277,42	5.005.423,06	14,75	22,97
De > 1 a = 2 Meses	15	17.817,65	3.524,23	0,00	21.341,88	0,15	744.331,88	765.673,76	2,26	17,75
De > 2 a = 3 Meses	9	13.849,23	5.650,00	0,00	19.499,23	0,14	703.300,82	722.800,05	2,13	26,29
De > 3 a = 6 Meses	16	40.438,35	17.123,61	0,00	57.561,96	0,40	1.143.783,91	1.201.345,87	3,54	23,36
De > 6 a < 12 Meses	19	64.023,76	30.396,02	0,00	94.419,78	0,66	1.272.265,55	1.366.685,33	4,03	34,56
De = 12 a < 18 Meses	9	58.182,18	11.262,74	2.065,49	71.510,41	0,50	457.998,31	529.508,72	1,56	28,17
De = 18 a < 24 Meses	10	61.991,24	12.465,54	0,00	74.456,78	0,52	393.846,04	468.302,82	1,38	32,75
De ≥ 2 Años	241	11.867.208,33	2.034.608,67	40.056,63	13.941.873,63	97,06	9.928.381,08	23.870.254,71	70,35	44,36
Subtotal	419	12.152.412,60	2.128.162,79	83.233,92	14.363.809,31	100,00	19.566.185,01	33.929.994,32	100,00	35,69
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	44.190,98	0,00	0,00	44.190,98	7,44	0,00	44.190,98	7,44	45,49
De ≥ 2 Años	9	487.055,73	62.670,91	300,00	550.026,64	92,56	0,00	550.026,64	92,56	23,71
Subtotal	10	531.246,71	62.670,91	300,00	594.217,62	100,00	0,00	594.217,62	100,00	24,59
Total	429	12.683.659,31	2.190.833,70	83.533,92	14.958.026,93		19.566.185,01	34.524.211,94		