

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	23/01/2024	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	12.730,61 150.488.540,81 12,73%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	4,1520% 23/01/2024 135,080259 Bruto 109,415010 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	23/01/2024	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	4,2220% 23/01/2024 445,922728 Bruto 361,197410 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf A2 (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	4,3320% 23/01/2024 1.107,066667 Bruto 896,724000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Ba2 (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	4,5820% 23/01/2024 1.170,955556 Bruto 948,474000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Ba3 (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	8,0020% 23/01/2024 2.044,955556 Bruto 1.656,414000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf C (sf)	CCC Caa3
Total		223.593.919,36	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 *	Años	1,34	1,33	1,13	1,12	1,12	0,91	0,91	0,90	
	Amort. final	Fecha	23/02/2025	19/02/2025	08/12/2024	05/12/2024	03/12/2024	20/09/2024	18/09/2024	16/09/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,59	3,40	3,23	3,07	2,92	2,78	2,66	2,54	
	Amort. final	Fecha	24/05/2027	16/03/2027	12/01/2027	16/11/2026	23/09/2026	04/08/2026	19/06/2026	07/05/2026	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	8,01	7,75	7,26	7,01	6,75	6,50	6,26	6,01	
	Amort. final	Fecha	23/10/2031	23/07/2031	23/01/2031	23/10/2030	23/07/2030	23/04/2030	23/01/2030	23/10/2029	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	
	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	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	8,61	8,24	7,90	7,57	7,28	7,01	6,75	6,51	
	Amort. final	Fecha	01/06/2032	17/01/2032	12/09/2031	16/05/2031	30/01/2031	24/10/2030	23/07/2030	26/04/2030	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,26	8,76	8,51	8,26	7,75	7,26	7,01	7,01	
	Amort. final	Fecha	23/01/2033	23/07/2032	23/04/2032	23/01/2032	23/07/2031	23/04/2031	23/01/2031	23/10/2030	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	
	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	10,30	9,96	9,62	9,29	8,95	8,63	8,32	8,02	
	Amort. final	Fecha	04/02/2034	06/10/2033	03/06/2033	01/02/2033	03/10/2032	05/06/2032	13/02/2032	28/10/2031	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	11,51	11,26	10,76	10,51	10,26	10,01	9,51	9,26	
	Amort. final	Fecha	23/04/2035	23/01/2035	23/07/2034	23/04/2034	23/01/2034	23/10/2033	23/04/2033	23/01/2033	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,15	13,77	13,39	13,03	12,69	12,36	12,03	11,71	
	Amort. final	Fecha	14/12/2037	25/07/2037	10/03/2037	31/10/2036	28/06/2036	27/02/2036	01/11/2035	07/07/2035	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	
	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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	67,30%	150.488.540,81	36,46%	95,14%	1.782.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	16,02%	16,02%	300.000.000,00
Serie A2	67,30%	150.488.540,81	63,11%	11,12%	1.182.100.000,00
Serie A3	0,00%	0,00	16,02%	16,02%	300.000.000,00
Serie B	5,64%	12.605.378,55	30,18%	1,63%	30.500.000,00
Serie C	8,45%	18.900.000,00	20,75%	1,01%	18.900.000,00
Serie D	8,27%	18.500.000,00	11,52%	0,99%	18.500.000,00
Serie E	10,33%	23.100.000,00	1,23%	1,23%	23.100.000,00
Emisión de Bonos		223.593.919,36			1.873.100.000,00
Fondo de Reserva	11,52%	23.100.000,00		1,25%	23.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		33.142.056,06	3,904%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		97.640,25	
Ints. cobrados ptes de ingreso		31.665,75	
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: 31/12/2023
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	4.736	17.104	
Principal			
Pendiente vencimiento	202.631.333,03	1.850.138.299,98	
Medio	42.785,33	108.169,92	
Mínimo	0,00	16,40	
Máximo	387.928,66	963.535,82	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,68%	4,59%	
Mínimo	0,93%	2,58%	
Máximo	6,40%	6,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	132	265	
Mínimo	01/01/2024	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%	7,34	6,82	0,16	7,81
10,01 - 20%	16,25	15,52	1,75	16,46
20,01 - 30%	31,54	25,21	4,40	25,59
30,01 - 40%	31,84	34,77	7,37	35,54
40,01 - 50%	10,15	44,32	11,80	45,43
50,01 - 60%	2,64	54,80	16,92	55,29
60,01 - 70%	0,24	63,66	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	28,14		60,38	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	66,93		99,81	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,57%	0,73%	0,75%	0,75%	0,47%
Tasa anual equivalente	6,57%	8,46%	8,64%	8,61%	5,52%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,24%	7,89%
Aragón	1,28%	0,78%
Asturias	0,53%	0,38%
Canarias	4,01%	4,77%
Cantabria	0,26%	0,16%
Castilla y León	2,59%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,45%	2,16%
Cataluña	12,22%	10,01%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	42,99%	46,42%
Extremadura	0,34%	0,35%
Galicia	1,15%	1,44%
Islas Baleares	6,22%	5,80%
La Rioja	0,36%	0,38%
Madrid	8,86%	7,90%
Murcia	1,87%	2,29%
Navarra	3,22%	4,38%
Pais Vasco	2,42%	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	83	24.021,73	10.973,84	44.400,20	79.395,77	0,55	3.655.365,33	3.734.761,10	11,48	21,76
De > 1 a = 2 Meses	15	10.424,27	4.588,25	0,00	15.012,52	0,10	740.408,89	755.421,41	2,32	21,22
De > 2 a = 3 Meses	19	21.050,89	12.298,02	0,00	33.348,91	0,23	1.328.696,64	1.362.045,55	4,19	23,17
De > 3 a = 6 Meses	16	51.742,86	12.853,77	0,00	64.596,63	0,45	794.688,81	859.285,44	2,64	19,44
De > 6 a < 12 Meses	19	72.141,10	37.363,46	0,00	109.504,56	0,76	1.227.990,47	1.337.495,03	4,11	28,46
De = 12 a < 18 Meses	13	81.536,45	32.639,01	2.065,49	116.240,95	0,81	864.440,69	980.681,64	3,01	35,94
De = 18 a < 24 Meses	7	50.615,68	8.957,23	0,00	59.572,91	0,41	210.794,05	270.366,96	0,83	24,55
De ≥ 2 Años	234	11.781.288,12	2.091.691,73	45.435,88	13.918.415,73	96,68	9.321.744,01	23.240.159,74	71,42	44,72
Subtotal	406	12.092.821,10	2.211.365,31	91.901,57	14.396.087,98	100,00	18.144.128,89	32.540.216,87	100,00	35,56
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	43.723,36	0,00	0,00	43.723,36	7,32	0,00	43.723,36	7,32	45,01
De ≥ 2 Años	9	487.055,73	65.424,92	1.008,39	553.489,04	92,68	0,00	553.489,04	92,68	23,86
Subtotal	10	530.779,09	65.424,92	1.008,39	597.212,40	100,00	0,00	597.212,40	100,00	24,71
Total	416	12.623.600,19	2.276.790,23	92.909,96	14.993.300,38		18.144.128,89	33.137.429,27		