

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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, Societé Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos: Bancaja, Deutsche Bank, BNP Paribas, Societé Générale, BBVA, Banco Pastor

Agente Pago Bonos: Societé Générale

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Societé 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	23/04/2024	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	11.947,36 141.229.742,56 11,95%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	4,1080% 23/04/2024 124,062714 Bruto 100,490798 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	23/04/2024	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	4,1780% 23/04/2024 436,479027 Bruto 353,548012 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	4,2880% 23/04/2024 1.083,911111 Bruto 877,968000 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	4,5380% 23/04/2024 1.147,105556 Bruto 929,155500 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	7,9580% 23/04/2024 2.011,605556 Bruto 1.629,400500 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3	
Total		214.335.121,11	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	1,14	0,93	0,93	0,92	0,92	0,70	0,70	0,70	
	Amort. final	Fecha	14/03/2025	28/12/2024	26/12/2024	24/12/2024	22/12/2024	06/10/2024	05/10/2024	04/10/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,32	3,15	3,00	2,86	2,72	2,60	2,49	
	Amort. final	Fecha	25/07/2027	19/05/2027	19/03/2027	22/01/2027	30/11/2026	13/10/2026	29/08/2026	18/07/2026	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	
	Amort. final	Fecha	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,37	8,01	7,67	7,36	7,06	6,80	6,56	6,32	
	Amort. final	Fecha	04/06/2032	23/01/2032	23/09/2031	30/05/2031	13/02/2031	10/11/2030	12/08/2030	19/05/2030	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	
	Amort. final	Fecha	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,06	9,74	9,40	9,07	8,75	8,43	8,13	7,84	
	Amort. final	Fecha	11/02/2034	15/10/2033	15/06/2033	15/02/2033	21/10/2032	26/06/2032	07/03/2032	22/11/2031	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	
	Amort. final	Fecha	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,93	13,55	13,18	12,83	12,49	12,16	11,84	11,53	
	Amort. final	Fecha	24/12/2037	06/08/2037	26/03/2037	17/11/2036	16/07/2036	19/03/2036	23/11/2035	02/08/2035	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	
	Amort. final	Fecha	23/04/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/10/2024	23/10/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	
	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	
		%	%	%	%
Clase A	65,89%	141.229.742,56	38,23%	95,14%	1.782.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00
Serie A2	65,89%	141.229.742,56		63,11%	1.182.100.000,00
Serie A3	0,00%	0,00		16,02%	300.000.000,00
Serie B	5,88%	12.605.378,55	31,64%	1,63%	30.500.000,00
Serie C	8,82%	18.900.000,00	21,75%	1,01%	18.900.000,00
Serie D	8,63%	18.500.000,00	12,08%	0,99%	18.500.000,00
Serie E	10,78%	23.100.000,00	1,23%	2,02%	23.100.000,00
Emisión de Bonos		214.335.121,11			1.873.100.000,00
Fondo de Reserva	12,08%	23.100.000,00		1,25%	23.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.979.694,21	3,905%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	95.961,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	30.068,05		
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: 29/02/2024
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	4.637	17.104	
Principal			
Pendiente vencimiento	195.944.172,36	1.850.138.299,98	
Medio	42.256,67	108.169,92	
Mínimo	0,00	16,40	
Máximo	386.398,08	963.535,82	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,79%	4,59%	
Mínimo	0,93%	2,58%	
Máximo	6,62%	6,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	132	265	
Mínimo	02/03/2024	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%	7,53	6,73	0,16	7,81
10,01 - 20%	16,18	15,58	1,75	16,46
20,01 - 30%	32,07	25,14	4,40	25,59
30,01 - 40%	31,75	34,71	7,37	35,54
40,01 - 50%	9,75	44,35	11,80	45,43
50,01 - 60%	2,56	54,81	16,92	55,29
60,01 - 70%	0,16	65,44	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	27,94		60,38	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	66,65		99,81	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,94%	0,73%	0,74%	0,74%	0,48%
Tasa anual equivalente	10,72%	8,39%	8,52%	8,56%	5,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,29%	7,89%
Aragón	1,30%	0,78%
Asturias	0,53%	0,38%
Canarias	4,00%	4,77%
Cantabria	0,27%	0,16%
Castilla y León	2,61%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,42%	2,16%
Cataluña	12,20%	10,01%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	42,88%	46,42%
Extremadura	0,34%	0,35%
Galicia	1,15%	1,44%
Islas Baleares	6,29%	5,80%
La Rioja	0,36%	0,38%
Madrid	8,93%	7,90%
Murcia	1,86%	2,29%
Navarra	3,14%	4,38%
Pais Vasco	2,42%	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	89	25.233,83	11.398,44	46.507,51	83.139,78	0,59	3.356.950,15	3.440.089,93	10,86	19,74
De > 1 a = 2 Meses	19	17.029,28	7.990,80	0,00	25.020,08	0,18	1.210.386,88	1.235.406,96	3,90	21,56
De > 2 a = 3 Meses	12	14.435,35	5.282,10	0,00	19.717,45	0,14	570.365,46	590.082,91	1,86	21,03
De > 3 a = 6 Meses	27	47.680,88	22.441,38	0,00	70.122,26	0,50	1.419.250,88	1.489.373,14	4,70	22,52
De > 6 a < 12 Meses	14	58.227,06	35.582,63	0,00	93.809,69	0,67	1.009.326,21	1.103.135,90	3,48	31,90
De = 12 a < 18 Meses	14	74.298,39	42.977,78	2.065,49	119.341,66	0,85	970.738,77	1.090.080,43	3,44	36,08
De = 18 a < 24 Meses	6	55.801,43	9.213,01	0,00	65.014,44	0,46	179.904,34	244.918,78	0,77	22,26
De ≥ 2 Años	225	11.405.566,91	2.082.246,35	43.328,57	13.531.141,83	96,60	8.944.912,03	22.476.053,86	70,97	44,75
Subtotal	406	11.698.273,13	2.217.132,49	91.901,57	14.007.307,19	100,00	17.661.834,72	31.669.141,91	100,00	35,04
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	43.426,06	0,00	0,00	43.426,06	7,27	0,00	43.426,06	7,27	44,70
De ≥ 2 Años	8	485.507,46	67.271,08	1.008,39	553.786,93	92,73	0,00	553.786,93	92,73	30,46
Subtotal	9	528.933,52	67.271,08	1.008,39	597.212,99	100,00	0,00	597.212,99	100,00	31,18
Total	415	12.227.206,65	2.284.403,57	92.909,96	14.604.520,18		17.661.834,72	32.266.354,90		