

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2020
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

Permuda 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	23/07/2020	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	25.839,78 305.452.039,38 25,84%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/07/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa2 (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	23/07/2020	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	0,0000% 23/07/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Ba1 (sf)	AA Aa3
Serie C ES0361797048	04/05/2007 189		100.000,00 18.900.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,330% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0970% 23/07/2020 24,519444 Bruto 19,860750 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%	Variable Euribor 3M+0,580% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3470% 23/07/2020 87,713889 Bruto 71,048250 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf Ca (sf)	BBB+ Baa3
Serie E ES0361797063	04/05/2007 231		100.000,00 23.100.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+4,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	3,7670% 23/07/2020 952,213889 Bruto 771,293250 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf C (sf)	CCC Caa3
Total		378.557.417,93	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)												
			% 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	3,59	3,40	3,22	3,04	2,87	2,71	2,56	2,50	
		Amort. final	Fecha	25/11/2023	16/09/2023	11/07/2023	08/05/2023	08/03/2023	08/01/2023	12/11/2022	24/10/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,76	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,64	4,39	4,16	3,95	3,75	3,57	3,41	3,25	
		Amort. final	Fecha	11/12/2024	11/09/2024	19/06/2024	03/04/2024	22/01/2024	17/11/2023	17/09/2023	23/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,25	10,76	10,51	10,01	9,76	9,25	9,01	8,51	
		Amort. final	Fecha	23/07/2031	23/01/2031	23/10/2030	23/04/2030	23/01/2030	23/07/2029	23/04/2029	23/10/2028	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,76	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,84	11,36	10,91	10,51	10,13	9,76	9,40	9,05	
		Amort. final	Fecha	21/02/2032	28/08/2031	20/03/2031	23/10/2030	07/06/2030	23/01/2030	14/09/2029	09/05/2029	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	12,01	11,51	11,01	10,76	10,25	10,01	9,51	
		Amort. final	Fecha	23/10/2032	23/04/2032	23/10/2031	23/04/2031	23/01/2031	23/07/2030	23/04/2030	23/10/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,76	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,48	13,04	12,59	12,14	11,71	11,29	10,90	10,53	
		Amort. final	Fecha	12/10/2033	05/05/2033	21/11/2032	10/06/2032	05/01/2032	05/08/2031	15/03/2031	31/10/2030	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	14,26	13,76	13,51	13,01	12,51	12,26	11,76	
		Amort. final	Fecha	23/10/2034	23/07/2034	23/01/2034	23/10/2033	23/04/2033	23/10/2032	23/07/2032	23/01/2032	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,76	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	22/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,76	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,19	16,74	16,30	15,88	15,47	15,06	14,66	14,26	
		Amort. final	Fecha	28/06/2037	13/01/2037	07/08/2036	06/03/2036	07/10/2035	12/05/2035	17/12/2034	24/07/2034	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	
		Amort. final	Fecha	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,63	2,50	2,38	2,25	2,13	2,00	2,00	
		Amort. final	Fecha	22/01/2023	07/12/2022	23/10/2022	07/09/2022	23/07/2022	08/06/2022	23/04/2022	23/04/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,76	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	
		Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,38	13,38	13,38	13,38	13,38	13,38	13,38	13,38	
		Amort. final	Fecha	07/09/2033	07/09/2033	07/09/2033	07/09/2033	07/09/2033	07/09/2033	07/09/2033	07/09/2033	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	
		Amort. final	Fecha	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A1	80,69%	305.452.039,38	20,57%	95,14%	1.782.100.000,00
	0,00%	0,00	16,02%	300.000.000,00	4,92%
	80,69%	305.452.039,38	63,11%	1.182.100.000,00	
Serie A2	80,69%	305.452.039,38	63,11%	1.182.100.000,00	
	0,00%	0,00	16,02%	300.000.000,00	
	80,69%	305.452.039,38	63,11%	1.182.100.000,00	
Serie A3	80,69%	305.452.039,38	63,11%	1.182.100.000,00	
	0,00%	0,00	16,02%	300.000.000,00	
	80,69%	305.452.039,38	63,11%	1.182.100.000,00	
Serie B	3,33%	12.605.378,55	17,02%	1,63%	30.500.000,00
	4,99%	18.900.000,00	11,70%	1,01%	18.900.000,00
	4,89%	18.500.000,00	6,50%	0,99%	18.500.000,00
Serie C	6,10%	23.100.000,00	1,23%	23.100.000,00	
	6,10%	23.100.000,00	1,23%	23.100.000,00	
	6,10%	23.100.000,00	1,23%	23.100.000,00	
Emisión de Bonos		378.557.417,93		1.873.100.000,00	
Fondo de Reserva		6,50%	23.100.000,00	1,25%	23.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		23.788.592,33	-0,033%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		150.003,29	
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.648,37	
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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

MBS BANCAJA 4 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2020
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	7.064	17.104	
Principal			
Pendiente vencimiento	372.090.208,30	1.850.138.299,98	
Medio	52.674,15	108.169,92	
Mínimo	0,00	16,40	
Máximo	457.268,78	963.535,82	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,64%	4,59%	
Mínimo	0,09%	2,58%	
Máximo	3,42%	6,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	160	265	
Mínimo	01/05/2020	04/05/2007	
Máximo	10/11/2046	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/V/T)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	3,20	6,32	0,16	7,81
10,01 - 20%	10,62	15,85	1,75	16,46
20,01 - 30%	21,72	25,18	4,40	25,59
30,01 - 40%	27,72	35,26	7,37	35,54
40,01 - 50%	26,61	44,67	11,80	45,43
50,01 - 60%	7,16	54,14	16,92	55,29
60,01 - 70%	2,85	63,47	29,24	65,76
70,01 - 80%	0,12	73,71	21,56	75,44
80,01 - 90%			3,43	84,79
90,01 - 100%			3,36	95,41
Medio ponderado	34,79			60,38
Mínimo	0,00			0,01
Máximo	75,73			99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,09%	0,33%	0,34%	0,32%	0,46%
Tasa anual equivalente	1,09%	3,86%	4,00%	3,82%	5,42%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,51%	7,89%
Aragón	1,01%	0,78%
Asturias	0,50%	0,38%
Canarias	4,51%	4,77%
Cantabria	0,23%	0,16%
Castilla y León	2,73%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,31%	2,16%
Cataluña	11,68%	10,01%
Ceuta	0,02%	0,01%
Comunidad Valenciana	43,71%	46,42%
Extremadura	0,48%	0,35%
Galicia	1,23%	1,44%
Islas Baleares	5,82%	5,80%
La Rioja	0,31%	0,38%
Madrid	8,84%	7,90%
Murcia	2,19%	2,29%
Navarra	3,79%	4,38%
País Vasco	2,12%	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	273	102.646,60	8.112,10	19.398,18	130.156,88	0,93	16.613.045,65	16.743.202,53	27,92	29,24
De > 1 a = 2 Meses	69	60.390,39	6.165,37	0,00	66.555,76	0,47	4.849.791,02	4.916.346,78	8,20	30,89
De > 2 a = 3 Meses	34	48.312,81	3.569,97	0,00	51.882,78	0,37	2.239.804,52	2.291.687,30	3,82	31,07
De > 3 a = 6 Meses	25	52.057,10	3.814,68	0,00	55.871,78	0,40	1.322.388,76	1.378.260,54	2,30	29,89
De > 6 a < 12 Meses	30	126.514,02	12.938,03	0,00	139.452,05	0,99	1.972.624,22	2.112.076,27	3,52	31,61
De = 12 a < 18 Meses	22	127.489,40	11.327,09	0,00	138.816,49	0,99	1.122.945,71	1.261.762,20	2,10	31,05
De = 18 a < 24 Meses	12	106.219,41	8.980,52	694,22	115.894,15	0,83	566.366,76	682.260,91	1,14	33,31
De ≥ 2 Años	284	11.160.004,34	2.150.739,76	22.324,83	13.333.068,93	95,02	17.259.203,33	30.592.272,26	51,01	46,79
Subtotal	749	11.783.634,07	2.205.647,52	42.417,23	14.031.698,82	100,00	45.946.169,97	59.977.868,79	100,00	36,72
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	52.215,83	0,00	0,00	52.215,83	1,05	0,00	52.215,83	1,05	53,75
De ≥ 2 Años	105	4.630.773,49	286.695,75	0,00	4.917.469,24	98,95	0,00	4.917.469,24	98,95	21,26
Subtotal	106	4.682.989,32	286.695,75	0,00	4.969.685,07	100,00	0,00	4.969.685,07	100,00	21,40
Total	855	16.466.623,39	2.492.343,27	42.417,23	19.001.383,89		45.946.169,97	64.947.553,86		

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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es