

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2007
Divisa: EUR



Fecha constitución
12/07/2004

NIF
G84054840
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Administrador Activos

Bancaja
Directores Emisión Bonos
Bancaja
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bancaja
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan
CDC Ixis Capital Markets
Fortis Bank
Banco Cooperativo
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales

Permuta Intereses
Bancaja

Depositorio Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

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 / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312886007	16/07/2004 1.500	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 150.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% (+0,21% desde 25/11/2005) 25.Feb/May/Ago/Nov		25/11/2005 25/11/2036 25.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0312886015	16/07/2004 16.702	56.749,09 947.823.301,18 56,75%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	4,8910% 26/11/2007 701,609492 Bruto 596,368068 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	26/11/2007 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	100.000,00 39.900.000,00 100,00%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	5,1010% 26/11/2007 1.289,419444 Bruto 1.096,006527 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	AA- A2 A	A+ A2 A
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	100.000,00 23.800.000,00 100,00%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	5,4910% 26/11/2007 1.388,002778 Bruto 1.179,802361 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	A- Baa2 BBB	BBB+ Baa2 BBB
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	100.000,00 16.100.000,00 100,00%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	7,2110% 26/11/2007 1.822,780556 Bruto 1.549,363473 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	BBB- Ba2 BB	BB+ Ba2 BB
Total		1.027.623.301,18	1.900.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
		% TACP Mensual		0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
		% TACP Anual equivalente		6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,68	5,82	5,13	4,58	4,09	3,71	3,36
		Amort. final	Años	07/05/2014	23/08/2013	15/12/2012	27/05/2012	12/03/2011	15/07/2011	03/11/2011
			Fecha	13,08	11,58	10,33	9,33	8,33	7,57	6,82
			Fecha	26/11/2020	26/05/2019	26/02/2018	26/02/2017	26/02/2016	26/05/2015	26/08/2014
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	6,64	5,92	5,32	4,81	4,38	4,01
		Amort. final	Años	05/02/2015	20/06/2014	10/01/2013	23/02/2013	21/08/2012	17/03/2012	11/02/2011
			Fecha	26,09	26,09	26,09	26,09	26,09	26,09	26,09
			Fecha	26/11/2033	26/11/2033	26/11/2033	26/11/2033	26/11/2033	26/11/2033	26/11/2033
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,31	5,57	4,97	4,45	4,02	3,65
		Amort. final	Años	28/01/2015	20/02/2014	24/05/2013	18/10/2012	04/11/2012	11/05/2011	22/06/2011
			Fecha	13,08	11,58	10,33	9,33	8,33	7,57	6,82
			Fecha	26/11/2020	26/05/2019	26/02/2018	26/02/2017	26/02/2016	26/05/2015	26/08/2014
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,15	7,21	6,43	5,78	5,23	4,75	4,35
		Amort. final	Años	23/12/2015	14/01/2015	04/05/2014	08/10/2013	22/01/2013	30/07/2012	03/05/2012
			Fecha	26,34	26,34	26,34	26,34	26,34	26,34	26,34
			Fecha	26/02/2034	26/02/2034	26/02/2034	26/02/2034	26/02/2034	26/02/2034	26/02/2034
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,32	5,57	4,97	4,45	4,02	3,65
		Amort. final	Años	28/01/2015	21/02/2014	24/05/2013	18/10/2012	04/11/2012	11/06/2011	22/06/2011
			Fecha	13,08	11,58	10,33	9,33	8,33	7,57	6,82
			Fecha	26/11/2020	26/05/2019	26/02/2018	26/02/2017	26/02/2016	26/05/2015	26/08/2014
Serie F	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,15	7,21	6,43	5,78	5,23	4,75	4,35
		Amort. final	Años	23/12/2015	14/01/2015	04/05/2014	08/10/2013	21/01/2013	30/07/2012	03/05/2012
			Fecha	26,34	26,34	26,34	26,34	26,34	26,34	26,34
			Fecha	26/02/2034	26/02/2034	26/02/2034	26/02/2034	26/02/2034	26/02/2034	26/02/2034

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 15% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC		A la emisión
					% MC
Clase A	92,23%	947.823.301,18	8,97%	95,80%	1.820.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00
Serie A2	92,23%	947.823.301,18		87,91%	1.670.200.000,00
Serie B	3,88%	39.900.000,00	5,09%	2,10%	39.900.000,00
Serie C	2,32%	23.800.000,00	2,77%	1,25%	23.800.000,00
Serie D	1,57%	16.100.000,00	1,20%	0,85%	16.100.000,00
Emisión de Bonos		1.027.623.301,18			1.900.000.000,00
Fondo de Reserva	1,20%	12.331.479,61		0,72%	13.680.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	47.265.196,60	4,676%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.765.975,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	673.171,48		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		667.904,72	6,711%
Préstamo Subordinado		12.331.479,61	9,511%

Información adicional

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2004

NIF
G84054840

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

CDC Ixis Capital Markets
Fortis Bank
Banco Cooperativo
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		13.974	22.332
Principal			
Pendiente vencimiento	999.146.383,52	1.900.030.732,91	
Medio	71.500,39	85.081,08	
Mínimo	0,00	16,21	
Máximo	412.087,98	443.266,52	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,11%	3,19%	
Mínimo	3,66%	2,00%	
Máximo	9,67%	10,75%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	237	279	
Mínimo	01/11/2007	05/08/2004	
Máximo	17/03/2034	17/03/2034	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,92%	1,06%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,39%	0,47%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,12%	96,44%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	1,32%	1,56%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,03%	0,02%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,22%	0,43%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
		Actual		A la constitución
		% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	0,38	7,02	0,08	7,95
10,01 - 20%	1,79	15,97	0,65	16,15
20,01 - 30%	4,51	25,53	1,92	25,78
30,01 - 40%	7,54	35,49	4,12	35,60
40,01 - 50%	12,75	45,47	7,76	45,46
50,01 - 60%	18,39	55,31	12,47	55,23
60,01 - 70%	27,40	65,30	20,41	65,74
70,01 - 80%	21,51	73,60	38,50	75,89
80,01 - 90%	5,72	83,69	10,88	84,92
90,01 - 100%			3,20	92,29
Medio ponderado		58,62		67,33
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		88,67		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,95%	0,87%	1,01%	1,21%	1,29%
Tasa anual equivalente	10,82%	9,98%	11,44%	13,61%	14,38%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,96%	4,32%
Aragón	0,50%	0,54%
Asturias	0,05%	0,05%
Canarias	7,34%	7,41%
Cantabria	0,04%	0,02%
Castilla y León	1,83%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,53%	2,60%
Cataluña	8,42%	9,28%
Comunidad Valenciana	47,78%	46,65%
Extremadura	0,08%	0,06%
Galicia	1,21%	1,14%
Islas Baleares	4,16%	4,29%
La Rioja	0,33%	0,32%
Madrid	15,83%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	2,67%	2,64%
Navarra	1,21%	1,23%
Pais Vasco	2,06%	1,79%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Hasta 1 Mes	660	114.462,13	112.526,32	0,00	226.988,45	28,19	49.521.453,36	49.748.441,81	70,29	55,29
De 1 a 2 Meses	176	71.185,01	92.871,18	0,00	164.056,19	20,37	14.480.705,29	14.644.761,48	20,69	60,09
De 2 a 3 Meses	38	19.153,51	30.006,17	0,00	49.159,68	6,11	2.834.270,71	2.883.430,39	4,07	60,66
De 3 a 6 Meses	14	11.658,42	24.545,08	0,00	36.203,50	4,50	1.180.537,91	1.216.741,41	1,72	61,89
De 6 a 12 Meses	5	17.900,62	13.988,42	0,00	31.889,04	3,96	310.475,21	342.364,25	0,48	35,96
De 12 a 18 Meses	5	12.086,51	20.642,06	0,00	32.728,57	4,06	348.775,99	381.504,56	0,54	63,67
De 18 a 24 Meses	7	32.374,03	51.520,57	0,00	83.894,60	10,42	675.475,68	759.370,28	1,07	73,25
Más de 2 Años	9	100.036,46	80.254,80	0,00	180.291,26	22,39	615.412,64	795.703,90	1,12	63,44
Total	914	378.856,69	426.354,60	0,00	805.211,29		69.967.106,79	70.772.318,08		56,66

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional