

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
Divisa: EUR



Fecha constitución
12/07/2004

NIF
V84054840

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

CDC Ixis Capital Markets
Fortis Bank
Banco Cooperativo
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AI/AF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Cuenta Amortización
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositorio Activos
Bankia

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 márgen 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	23.980,75 400.526.486,50 23,98%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,2610% 25/02/2015 15,995160 Bruto 12,636176 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/02/2015 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf A1sf AAsf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	62.850,51 25.077.353,49 62,85%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4710% 25/02/2015 75,651064 Bruto 59,764341 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA- Baa3sf A+sf	A+ A2 A
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	64.347,08 15.314.605,04 64,35%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,8610% 25/02/2015 141,585025 Bruto 111,852170 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- B1sf BBB-sf	BBB+ Baa2 BBB
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	64.363,83 10.362.576,63 64,36%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,5810% 25/02/2015 424,536671 Bruto 335,383970 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Caa2sf B+sf	BB+ Ba2 BB
Total		451.281.021,66	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		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,73	4,40	4,17	3,88	3,68	3,49	3,23	3,07	
		Amort. final	Años	19/08/2019	19/04/2019	26/01/2019	10/10/2018	30/07/2018	23/05/2018	17/02/2018	18/12/2017	
			Fecha	7,26	6,75	6,50	6,01	5,75	5,50	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/02/2022	25/08/2021	25/05/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/11/2019	25/08/2019	
		Amort. final	Años	14/08/2020	13/04/2020	22/12/2019	09/09/2019	07/06/2019	12/03/2019	22/12/2018	10/10/2018	
			Fecha	13,76	13,26	12,76	12,26	11,76	11,50	11,01	10,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/08/2028	25/02/2028	25/08/2027	25/02/2027	25/08/2026	25/05/2026	25/11/2025	25/05/2025	
		Amort. final	Años	7,26	6,75	6,50	6,01	5,75	5,50	5,00	4,75	
			Fecha	25/02/2022	25/08/2021	25/05/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/11/2019	25/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,39	13,89	13,40	12,94	12,48	12,02	11,57		
		Amort. final	Años	14/10/2029	10/04/2029	11/10/2028	17/04/2028	29/10/2027	15/05/2027	29/11/2026	17/06/2026	
			Fecha	16,01	15,76	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26	12,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/11/2030	25/08/2030	25/02/2030	25/08/2029	25/02/2029	25/08/2028	25/02/2028	25/08/2027	
		Amort. final	Años	7,26	6,75	6,50	6,01	5,75	5,50	5,00	4,75	
			Fecha	25/02/2022	25/08/2021	25/05/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/11/2019	25/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,91	16,56	16,17	15,75	15,30	14,85	14,39	13,95	
		Amort. final	Años	20/10/2031	14/06/2031	23/01/2031	22/08/2030	12/03/2030	28/09/2029	13/04/2029	03/11/2028	
			Fecha	17,76	17,51	17,26	17,01	16,51	16,26	15,76	15,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/08/2032	25/05/2032	25/02/2032	25/11/2031	25/05/2031	25/02/2031	25/08/2030	25/05/2030	
		Amort. final	Años	7,26	6,75	6,50	6,01	5,75	5,50	5,00	4,75	
			Fecha	25/02/2022	25/08/2021	25/05/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/11/2019	25/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,41	18,28	18,12	17,95	17,75	17,53	17,28	17,00	
		Amort. final	Años	17/04/2033	28/02/2033	04/01/2033	02/11/2032	21/08/2032	30/05/2032	29/02/2032	21/11/2031	
			Fecha	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27	

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		% MC		A la emisión	
Clase A	88,75%	400.526.486,50	12,68%	95,80%	1.820.200.000,00	4,92%	
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00		
Serie A2	88,75%	400.526.486,50		87,91%	1.670.200.000,00		
Serie B	5,56%	25.077.353,49	7,12%	2,10%	39.900.000,00	2,82%	
Serie C	3,39%	15.314.605,04	3,73%	1,25%	23.800.000,00	1,57%	
Serie D	2,30%	10.362.576,63	1,43%	0,85%	16.100.000,00	0,72%	
Emisión de Bonos		451.281.021,66			1.900.000.000,00		
Fondo de Reserva	1,43%	6.472.161,67		0,72%	13.680.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.735.011,06	0,081%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		547.692,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		68.069,97	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.336.336,81	1,981%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo			0,00
Valores			0,00
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2004

NIF
V84054840

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan
CDC Ixis Capital Markets
Fortis Bank
Banco Cooperativo
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Cuenta Amortización
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bankia

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.897	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	456.344.608,50	1.900.030.732,91
Medio	51.291,96	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	329.000,56	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	1,42%	3,19%
Mínimo	0,58%	2,00%
Máximo	3,72%	10,75%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	173	279
Mínimo	02/12/2014	05/08/2004
Máximo	19/03/2034	17/03/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,02%	0,01%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,79%	1,06%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,09%	0,47%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,02%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	1,03%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,04%	0,02%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,01%	0,43%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,41	7,04	0,08	7,95
10,01 - 20%	6,25	15,89	0,66	16,20
20,01 - 30%	11,10	25,30	1,91	25,81
30,01 - 40%	19,22	35,63	4,12	35,60
40,01 - 50%	22,22	45,01	7,77	45,47
50,01 - 60%	30,03	55,08	12,49	55,25
60,01 - 70%	9,41	64,44	20,38	65,75
70,01 - 80%	0,34	70,54	38,52	75,90
80,01 - 90%			10,87	84,94
90,01 - 100%			3,18	92,30
Medio ponderado		43,60		67,33
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		71,26		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,30%	0,26%	0,27%	0,69%
Tasa anual equivalente	3,76%	3,57%	3,04%	3,13%	8,02%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,28%	4,32%
Aragón	0,57%	0,54%
Asturias	0,06%	0,05%
Canarias	8,17%	7,41%
Cantabria	0,04%	0,02%
Castilla y León	1,47%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,55%	2,60%
Cataluña	9,39%	9,28%
Comunidad Valenciana	43,48%	46,65%
Extremadura	0,07%	0,06%
Galicia	1,18%	1,14%
Islas Baleares	4,64%	4,29%
La Rioja	0,32%	0,32%
Madrid	17,37%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,08%	2,64%
Navarra	1,02%	1,23%
País Vasco	2,30%	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	%			
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	352	98.895,67	21.591,22	0,00	120.486,89	5,07	22.263.134,64	22.383.621,53	50,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	89	50.719,79	10.824,82	0,00	61.544,61	2,59	4.943.891,92	5.005.436,53	11,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	43	45.046,55	10.438,52	0,00	55.485,07	2,33	2.855.647,33	2.911.132,40	6,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	33	46.567,63	12.395,69	0,00	58.963,32	2,48	1.875.319,23	1.934.282,55	4,36
De > 6 a < 12 Meses	38	121.693,67	27.446,21	0,00	149.139,88	6,27	2.205.376,91	2.354.516,79	5,31
De ≥ 12 a < 18 Meses	25	109.457,82	23.345,55	0,00	132.803,37	5,59	1.164.835,52	1.297.638,89	2,92
De ≥ 18 a < 24 Meses	27	195.467,51	46.494,44	0,00	241.961,95	10,18	1.528.932,73	1.770.894,68	3,99
De ≥ 2 Años	105	1.062.515,67	494.262,89	0,00	1.556.778,56	65,49	5.164.911,26	6.721.689,82	15,15
Subtotal	712	1.730.364,31	646.799,34	0,00	2.377.163,65	100,00	42.002.049,54	44.379.213,19	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	84.268,38	149,60	0,00	84.417,98	11,37	0,00	84.417,98	11,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	12.978,11	69,88	0,00	13.047,99	1,76	0,00	13.047,99	1,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	197.762,19	850,69	0,00	198.612,88	26,76	0,00	198.612,88	26,76
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	26.531,47	449,57	0,00	26.981,04	3,64	0,00	26.981,04	3,64
De > 6 a < 12 Meses	6	77.615,45	1.347,39	0,00	78.962,84	10,64	0,00	78.962,84	10,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	34.570,80	924,72	0,00	35.495,52	4,78	0,00	35.495,52	4,78
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	52.939,03	2.151,79	0,00	55.090,82	7,42	0,00	55.090,82	7,42
De ≥ 2 Años	14	234.273,94	15.328,14	0,00	249.602,08	33,63	0,00	249.602,08	33,63
Subtotal	39	720.939,37	21.271,78	0,00	742.211,15	100,00	0,00	742.211,15	100,00
Total	751	2.451.303,68	668.071,12	0,00	3.119.374,80		42.002.049,54	45.121.424,34	40,79