

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
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

Depositario 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	23.065,51 385.240,148,02 23,07%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4350% 25/05/2015 12,830190 Bruto 10,264152 Neto	25/11/2036 25/05/2015 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/05/2015 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf Aa3sf	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	0,4350% 25/05/2015 67,590486 Bruto 54,072389 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA- A3sf 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	0,8250% 25/05/2015 131,241232 Bruto 104,992986 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Ba2sf BB+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	2,5450% 25/05/2015 404,964703 Bruto 323,971762 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Caa1sf B-sf	BB+ Ba2 BB
Total		435.994.683,18	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		0,17	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	4,56	4,25	3,95	3,75	3,56	3,39	3,22	3,06	
			Fecha	17/09/2019	25/05/2019	05/02/2019	25/11/2018	17/09/2018	15/07/2018	15/05/2018	18/03/2018	
		Amort. final	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	
		Fecha	25/02/2022	25/08/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,55	5,24	4,95	4,69	4,45	4,22	4,02	3,83	
			Fecha	12/09/2020	21/05/2020	06/02/2020	02/11/2019	05/08/2019	16/05/2019	03/03/2019	25/12/2018	
Amort. final		Años	13,51	13,01	12,50	12,01	11,50	11,25	10,76	10,25		
	Fecha	25/08/2028	25/02/2028	25/08/2027	25/02/2027	25/08/2026	25/05/2026	25/11/2025	25/05/2025			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	
			Fecha	25/02/2022	25/08/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	
		Amort. final	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	
		Fecha	25/02/2022	25/08/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,56	14,06	13,58	13,11	12,66	12,22	11,78	11,34	
			Fecha	12/09/2029	14/03/2029	20/09/2028	02/04/2028	20/10/2027	12/05/2027	03/12/2026	26/06/2026	
Amort. final		Años	15,76	15,25	14,76	14,25	13,76	13,51	13,01	12,50		
	Fecha	25/11/2030	25/05/2030	25/11/2029	25/05/2029	25/11/2028	25/08/2028	25/02/2028	25/08/2027			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	
			Fecha	25/02/2022	25/08/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	
		Amort. final	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	
		Fecha	25/02/2022	25/08/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,61	16,26	15,88	15,47	15,03	14,59	14,14	13,72	
			Fecha	30/09/2031	26/05/2031	07/01/2031	10/08/2030	04/03/2030	22/09/2029	14/04/2029	10/11/2028	
Amort. final		Años	17,51	17,26	17,01	16,76	16,25	16,01	15,51	15,25		
	Fecha	25/08/2032	25/05/2032	25/02/2032	25/11/2031	25/05/2031	25/02/2031	25/08/2030	25/05/2030			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	
			Fecha	25/02/2022	24/08/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	
		Amort. final	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	
		Fecha	25/02/2022	25/08/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,14	18,01	17,86	17,69	17,49	17,27	17,02	16,75	
			Fecha	11/04/2033	22/02/2033	29/12/2032	28/10/2032	17/08/2032	28/05/2032	29/02/2032	23/11/2031	
Amort. final		Años	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01		
	Fecha	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034			

* 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	88,36%	385.240.148,02	13,23%	95,80%	1.820.200.000,00	4,92%	
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00		
Serie A2	88,36%	385.240.148,02		87,91%	1.670.200.000,00		
Serie B	5,75%	25.077.353,49	7,48%	2,10%	39.900.000,00	2,82%	
Serie C	3,51%	15.314.605,04	3,97%	1,25%	23.800.000,00	1,57%	
Serie D	2,38%	10.362.576,63	1,59%	0,85%	16.100.000,00	0,72%	
Emisión de Bonos		435.994.683,18			1.900.000.000,00		
Fondo de Reserva	1,59%	6.948.671,36		0,72%	13.680.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		23.081.600,21	0,045%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		698.560,86	
Ints. cobrados ptes de ingreso		45.751,92	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.336.336,81	1,845%
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: 30/04/2015
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	8.661	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	431.761.444,88	1.900.030.732,91
Medio	49.851,22	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	322.593,90	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	1,28%	3,19%
Mínimo	0,50%	2,00%
Máximo	3,43%	10,75%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	170	279
Mínimo	01/05/2015	05/08/2004
Máximo	19/03/2034	17/03/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,00%	0,01%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,78%	1,06%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,08%	0,47%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,07%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,07%	0,02%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,43%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,59	7,07	0,08	7,95
10,01 - 20%	6,72	15,80	0,66	16,20
20,01 - 30%	11,43	25,35	1,91	25,81
30,01 - 40%	21,00	35,52	4,12	35,60
40,01 - 50%	23,47	45,45	7,77	45,47
50,01 - 60%	27,27	54,89	12,49	55,25
60,01 - 70%	8,52	64,05	20,38	65,75
70,01 - 80%			38,52	75,90
80,01 - 90%			10,87	84,94
90,01 - 100%			3,18	92,30
Medio ponderado		42,62		67,33
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		69,93		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,40%	0,41%	0,33%	0,68%
Tasa anual equivalente	3,78%	4,65%	4,80%	3,84%	7,91%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,35%	4,32%
Aragón	0,57%	0,54%
Asturias	0,07%	0,05%
Canarias	8,29%	7,41%
Cantabria	0,04%	0,02%
Castilla y León	1,43%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,59%	2,60%
Cataluña	9,52%	9,28%
Comunidad Valenciana	43,14%	46,65%
Extremadura	0,07%	0,06%
Galicia	1,18%	1,14%
Islas Baleares	4,71%	4,29%
La Rioja	0,33%	0,32%
Madrid	17,39%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,06%	2,64%
Navarra	1,00%	1,23%
País Vasco	2,26%	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	295	71.695,09	13.303,65	0,00	84.998,74	3,33	16.434.211,63	16.519.210,37	42,12
De > 1 a ≤ 2 Meses	84	51.837,16	9.059,76	0,00	60.896,92	2,38	4.580.158,79	4.641.055,71	11,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	51	54.870,90	12.520,75	0,00	67.391,65	2,64	3.726.570,38	3.793.962,03	9,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	34.429,84	8.255,95	0,00	42.685,79	1,67	1.460.771,40	1.503.457,19	3,83
De > 6 a < 12 Meses	39	123.690,81	27.129,35	0,00	150.820,16	5,90	2.262.858,18	2.413.678,34	6,15
De ≥ 12 a < 18 Meses	29	143.560,52	31.575,40	0,00	175.135,92	6,85	1.519.587,44	1.694.723,36	4,32
De ≥ 18 a < 24 Meses	21	152.941,27	31.554,74	0,00	184.496,01	7,22	1.068.681,42	1.253.177,43	3,20
De ≥ 2 Años	116	1.271.324,38	517.301,09	0,00	1.788.625,47	70,00	5.608.915,34	7.397.540,81	18,86
Subtotal	664	1.904.349,97	650.700,69	0,00	2.555.050,66	100,00	36.661.754,58	39.216.805,24	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	84.737,92	752,01	0,00	85.489,93	11,65	0,00	85.489,93	11,65
De > 6 a < 12 Meses	9	243.041,13	3.018,91	0,00	246.060,04	33,53	0,00	246.060,04	33,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	72.872,76	1.801,63	0,00	74.674,39	10,18	0,00	74.674,39	10,18
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	48.394,49	1.552,32	0,00	49.946,81	6,81	0,00	49.946,81	6,81
De ≥ 2 Años	16	259.631,57	18.003,50	0,00	277.635,07	37,83	0,00	277.635,07	37,83
Subtotal	39	708.677,87	25.128,37	0,00	733.806,24	100,00	0,00	733.806,24	100,00
Total	703	2.613.027,84	675.829,06	0,00	3.288.856,90		36.661.754,58	39.950.611,48	40,44