

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
Divisa: EUR



Fecha constitución
12/07/2004

NIF
V84054840
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

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

Audidores 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	22.234,80 371.365.629,60 22,23%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,1680% 25/08/2015 9,546141 Bruto 7,684644 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/08/2015 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf 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	0,3780% 25/08/2015 60,713593 Bruto 48,874442 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA- Aa2sf 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	0,7680% 25/08/2015 126,291869 Bruto 101,664955 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Ba1sf 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	2,4880% 25/08/2015 409,239534 Bruto 329,437825 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf B3sf B-sf	BB+ Baa2 BB
Total		422.120.164,76	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	4,33	4,11	3,81	3,62	3,44	3,26	3,10
		Fecha	Años	20/09/2019	01/07/2019	16/03/2019	04/01/2019	30/10/2018	28/08/2018	30/06/2018
		Amort. final	Años	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/11/2021	25/08/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020
		Fecha	Años	5,35	5,05	4,77	4,52	4,29	4,07	3,88
		Amort. final	Años	28/09/2020	09/06/2020	29/02/2020	29/11/2019	05/09/2019	20/06/2019	09/04/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,51	12,01	11,51	11,01	10,51	9,76
		Fecha	Años	25/02/2028	25/11/2027	25/05/2027	25/11/2026	25/05/2026	25/11/2025	25/05/2025
		Amort. final	Años	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/11/2021	25/08/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020
		Fecha	Años	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76
		Amort. final	Años	25/11/2021	25/08/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,53	13,31	12,82	12,33	11,86	11,36	10,86
		Fecha	Años	28/11/2028	12/09/2028	16/03/2028	20/09/2027	31/03/2027	30/09/2026	02/04/2026
		Amort. final	Años	14,52	14,52	14,01	13,26	13,01	12,51	12,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/11/2029	25/11/2029	25/05/2029	25/08/2028	25/05/2028	25/11/2027	25/05/2027
		Fecha	Años	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76
		Amort. final	Años	25/11/2021	25/08/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,36	15,30	14,82	14,30	13,80	13,27	12,65
		Fecha	Años	29/09/2030	08/09/2030	17/03/2030	07/09/2029	07/03/2029	28/08/2028	25/02/2028
		Amort. final	Años	16,26	16,26	15,77	15,26	14,77	14,26	13,77
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/08/2031	25/08/2031	25/02/2031	25/08/2030	25/02/2030	25/08/2029	25/02/2029
		Fecha	Años	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76
		Amort. final	Años	25/11/2021	25/08/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020

* 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)					
		Actual	A la emisión		
		% MC	% MC		
Clase A	87,98%	371.365.629,60	13,76%	95,80%	1.820.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	7,89%		150.000.000,00
Serie A2	87,98%	371.365.629,60	87,91%		1.670.200.000,00
Serie B	5,94%	25.077.353,49	7,82%	2,10%	39.900.000,00
Serie C	3,63%	15.314.605,04	4,19%	1,25%	23.800.000,00
Serie D	2,45%	10.362.576,63	1,74%	0,85%	16.100.000,00
Emisión de Bonos		422.120.164,76			1.900.000.000,00
Fondo de Reserva	1,74%	7.336.336,81	0,72%		13.680.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	23.729.855,53	0,000%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	487.424,11		
Ints. cobrados ptes de ingreso	43.209,90		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.336.336,81	1,688%
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			

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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

Audidores Fondo

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General				
		Actual	A la constitución	
Número		8.535	22.332	
Principal				
Pendiente vencimiento		417.406.832,90	1.900.030.732,91	
Medio		48.905,31	85.081,08	
Mínimo		0,00	16,21	
Máximo		318.709,89	443.266,52	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,19%	3,19%	
Mínimo		0,48%	2,00%	
Máximo		3,36%	10,75%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		167	279	
Mínimo		01/08/2015	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		0,77%	1,06%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		0,00%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,04%	0,47%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		98,13%	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%		1,63	6,99	0,08	7,95
10,01 - 20%		7,13	15,68	0,66	16,20
20,01 - 30%		11,59	25,46	1,91	25,81
30,01 - 40%		21,48	35,33	4,12	35,60
40,01 - 50%		24,09	45,50	7,77	45,47
50,01 - 60%		26,22	54,71	12,49	55,25
60,01 - 70%		7,86	63,65	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		42,08		67,33	
Mínimo		0,00		0,02	
Máximo		69,12		94,68	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,42%	0,41%	0,37%	0,68%
Tasa anual equivalente	3,19%	4,95%	4,80%	4,39%	7,84%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	4,34%	4,32%
Aragón	0,58%	0,54%
Asturias	0,05%	0,05%
Canarias	8,42%	7,41%
Cantabria	0,04%	0,02%
Castilla y León	1,44%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,60%
Cataluña	9,50%	9,28%
Comunidad Valenciana	43,04%	46,65%
Extremadura	0,07%	0,06%
Galicia	1,15%	1,14%
Islas Baleares	4,76%	4,29%
La Rioja	0,34%	0,32%
Madrid	17,35%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,04%	2,64%
Navarra	0,97%	1,23%
País Vasco	2,28%	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	269	66.420,92	11.681,32	0,00	78.102,24	3,01	15.450.669,76	15.528.772,00	43,77	39,49
De > 1 a ≤ 2 Meses	61	33.728,73	6.263,64	0,00	39.992,37	1,54	3.375.107,42	3.415.099,79	9,63	36,87
De > 2 a ≤ 3 Meses	41	43.342,32	7.470,12	0,00	50.812,44	1,96	2.376.593,78	2.427.406,22	6,84	38,80
De > 3 a ≤ 6 Meses	27	42.301,97	9.395,12	0,00	51.697,09	1,99	1.835.747,77	1.887.444,86	5,32	48,59
De > 6 a < 12 Meses	30	78.166,32	19.311,69	0,00	97.478,01	3,76	1.645.545,91	1.743.023,92	4,91	43,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	145.672,29	29.536,72	0,00	175.209,01	6,76	1.482.660,93	1.657.869,94	4,67	40,39
De ≥ 18 a < 24 Meses	24	143.421,65	34.090,72	0,00	177.512,37	6,85	1.133.007,83	1.310.520,20	3,69	48,31
De ≥ 2 Años	117	1.392.431,60	528.536,78	0,00	1.920.968,38	74,12	5.589.214,08	7.510.182,46	21,17	47,25
Subtotal	593	1.945.485,80	646.286,11	0,00	2.591.771,91	100,00	32.888.547,48	35.480.319,39	100,00	41,52
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	14.881,61	37,94	0,00	14.919,55	1,93	0,00	14.919,55	1,93	7,31
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	21.933,21	84,16	0,00	22.017,37	2,85	0,00	22.017,37	2,85	17,37
De > 6 a < 12 Meses	10	295.478,22	4.033,48	0,00	299.511,70	38,74	0,00	299.511,70	38,74	26,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	88.777,55	2.287,04	0,00	91.064,59	11,78	0,00	91.064,59	11,78	8,82
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	49.940,17	1.786,40	0,00	51.726,57	6,69	0,00	51.726,57	6,69	8,55
De ≥ 2 Años	17	274.481,93	19.385,00	0,00	293.866,93	38,01	0,00	293.866,93	38,01	12,53
Subtotal	42	745.492,69	27.614,02	0,00	773.106,71	100,00	0,00	773.106,71	100,00	14,18
Total	635	2.690.978,49	673.900,13	0,00	3.364.878,62		32.888.547,48	36.253.426,10		39,88

Información adicional