

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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

Permuto 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	21.901,46 365.798.184,92 21,90%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,1490% 25/11/2015 8,339589 Bruto 6,713369 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/11/2015 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf AAsf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	43.014,55 17.162.805,45 43,01%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,3590% 25/11/2015 39,463460 Bruto 31,768085 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	0,7490% 25/11/2015 123,167461 Bruto 99,149806 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	2,4690% 25/11/2015 406,114313 Bruto 326,922022 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		408.638.172,04	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	4,37	4,14	3,83	3,63	3,44	3,26	3,08	2,92
		Amort. final	Años	06/01/2020	15/10/2019	22/06/2019	10/04/2019	30/01/2019	25/11/2018	23/09/2018	24/07/2018
		Fecha	Años	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,75	4,51	4,25
	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	25/11/2019
		Amort. final	Años	5,92	5,60	5,30	5,03	4,78	4,54	4,33	4,13
		Fecha	Años	23/07/2021	28/03/2021	10/12/2020	02/09/2020	02/06/2020	09/03/2020	22/12/2019	10/10/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,76	14,26	13,76	13,26	12,76	12,51	12,01
		Amort. final	Años	25/08/2030	25/05/2030	25/11/2029	25/05/2029	25/11/2028	25/05/2028	25/02/2028	25/08/2027
		Fecha	Años	4,50	4,27	3,94	3,74	3,54	3,35	3,18	3,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/02/2020	29/11/2019	02/08/2019	19/05/2019	09/03/2019	31/12/2018	27/10/2018	25/08/2018
		Amort. final	Años	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,75	4,51	4,25
		Fecha	Años	25/11/2021	25/08/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,53	6,20	5,89	5,60	5,37	5,11	4,87	4,66
		Amort. final	Años	03/03/2022	02/11/2021	13/07/2021	30/03/2021	04/01/2021	01/10/2020	05/07/2020	22/04/2020
		Fecha	Años	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26	13,01	12,51	12,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/11/2030	25/05/2030	25/11/2029	25/05/2029	25/11/2028	25/08/2028	25/02/2028	25/11/2027
		Amort. final	Años	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,75	4,51	4,25
		Fecha	Años	25/11/2021	25/08/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,08	15,73	15,36	14,95	14,49	14,08	13,86	13,23
		Amort. final	Años	18/09/2031	15/05/2031	29/12/2030	04/08/2030	15/02/2030	17/09/2029	20/04/2029	14/11/2028
		Fecha	Años	17,01	16,76	16,52	16,26	15,76	15,52	15,01	14,76
	Sin 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	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,75	4,51	4,25
		Fecha	Años	24/11/2021	24/08/2021	24/02/2021	24/11/2020	24/08/2020	24/05/2020	25/02/2020	24/11/2019
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,63	17,50	17,35	17,18	16,98	16,77	16,53	16,27
		Amort. final	Años	07/04/2033	18/02/2033	26/12/2032	25/10/2032	16/08/2032	28/05/2032	18/03/2032	27/11/2031
		Fecha	Años	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034
		Amort. final	Años	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52
		Fecha	Años	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual			A la emisión	
			% MC		% MC	
Clase A	89,52%	365.798.184,92	12,29%	95,80%	1.820.200.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00	
Serie A2	89,52%	365.798.184,92		87,91%	1.670.200.000,00	
Serie B	4,20%	17.162.805,45	8,09%	2,10%	39.900.000,00	2,82%
Serie C	3,75%	15.314.605,04	4,34%	1,25%	23.800.000,00	1,57%
Serie D	2,54%	10.362.576,63	1,80%	0,85%	16.100.000,00	0,72%
Emisión de Bonos		408.638.172,04			1.900.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,80%	7.336.336,81		0,72%	13.680.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.067.421,48	0,000%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	299.177,91		
Ints. cobrados ptes de ingreso	30.765,08		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.336.336,81	1,569%
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

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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	8.503	22.332	
Principal			
Pendiente vencimiento	413.756.274,09	1.900.030.732,91	
Medio	48.660,03	85.081,08	
Mínimo	0,00	16,21	
Máximo	317.412,87	443.266,52	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,16%	3,19%	
Mínimo	0,48%	2,00%	
Máximo	3,23%	10,75%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	167	279	
Mínimo	01/09/2015	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	0,76%	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)	98,14%	96,44%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,06%	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%		1,67	7,00	0,08	7,95
10,01 - 20%		7,23	15,64	0,66	16,20
20,01 - 30%		11,76	25,52	1,91	25,81
30,01 - 40%		21,58	35,29	4,12	35,60
40,01 - 50%		24,47	45,52	7,77	45,47
50,01 - 60%		25,69	54,69	12,49	55,25
60,01 - 70%		7,61	63,52	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		41,88			67,33
Mínimo		0,00			0,02
Máximo		68,84			94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,32%	0,37%	0,37%	0,67%
Tasa anual equivalente	1,97%	3,76%	4,33%	4,39%	7,80%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía			4,34%	4,32%
Aragón			0,58%	0,54%
Asturias			0,05%	0,05%
Canarias			8,40%	7,41%
Cantabria			0,04%	0,02%
Castilla y León			1,44%	1,72%
Castilla-La Mancha			2,62%	2,60%
Cataluña			9,52%	9,28%
Comunidad Valenciana			43,00%	46,65%
Extremadura			0,07%	0,06%
Galicia			1,15%	1,14%
Islas Baleares			4,78%	4,29%
La Rioja			0,34%	0,32%
Madrid			17,36%	15,92%
Melilla				0,00%
Murcia			3,04%	2,64%
Navarra			0,97%	1,23%
País Vasco			2,29%	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	285	68.249,91	12.038,86	0,00	80.288,77	2,99	15.905.884,13	15.986.172,90	42,71	38,87
De > 1 a ≤ 2 Meses	91	58.952,55	10.469,65	0,00	69.422,20	2,59	5.097.386,33	5.166.808,53	13,80	38,46
De > 2 a ≤ 3 Meses	38	37.438,16	5.957,51	0,00	43.395,67	1,62	1.988.769,97	2.032.165,64	5,43	35,96
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	49.561,55	10.315,63	0,00	59.877,18	2,23	2.039.459,12	2.099.336,30	5,61	47,98
De > 6 a < 12 Meses	29	77.725,19	18.721,59	0,00	96.446,78	3,60	1.551.871,66	1.648.318,44	4,40	43,12
De ≥ 12 a < 18 Meses	25	156.651,95	30.768,74	0,00	187.420,69	6,99	1.484.936,57	1.672.357,26	4,47	39,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	19	110.273,83	27.484,41	0,00	137.758,24	5,14	878.401,30	1.016.159,54	2,71	47,97
De ≥ 2 Años	122	1.465.836,77	542.204,46	0,00	2.008.041,23	74,85	5.802.209,83	7.810.251,06	20,87	47,37
Subtotal	638	2.024.689,91	657.960,85	0,00	2.682.650,76	100,00	34.748.918,91	37.431.569,67	100,00	41,03
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	6.554,80	10,92	0,00	6.565,72	0,84	0,00	6.565,72	0,84	7,34
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	14.881,61	51,11	0,00	14.932,72	1,91	0,00	14.932,72	1,91	7,32
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	21.933,21	110,50	0,00	22.043,71	2,82	0,00	22.043,71	2,82	17,39
De > 6 a < 12 Meses	9	274.213,46	3.960,98	0,00	278.174,44	35,64	0,00	278.174,44	35,64	28,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	80.302,45	1.987,70	0,00	82.290,15	10,54	0,00	82.290,15	10,54	8,03
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	79.680,03	2.634,90	0,00	82.314,93	10,55	0,00	82.314,93	10,55	10,79
De ≥ 2 Años	17	274.481,93	19.663,33	0,00	294.145,26	37,69	0,00	294.145,26	37,69	12,54
Subtotal	43	752.047,49	28.419,44	0,00	780.466,93	100,00	0,00	780.466,93	100,00	14,08
Total	681	2.776.737,40	686.380,29	0,00	3.463.117,69		34.748.918,91	38.212.036,60		39,49

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