

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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)

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	4,35	4,13	3,82	3,63	3,44	3,27	3,10	2,94
			Fecha	28/12/2019	10/10/2019	20/06/2019	10/04/2019	02/02/2019	29/11/2018	29/09/2018	01/08/2018
		Amort. final	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
			Fecha	5,88	5,57	5,29	5,03	4,79	4,56	4,35	4,16
		Amort. final	Años	09/07/2021	19/03/2021	06/12/2020	01/09/2020	05/06/2020	16/03/2020	31/12/2019	22/10/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,76	14,26	13,76	13,26	12,76	12,51	12,01
			Fecha	25/08/2030	25/05/2030	25/11/2029	25/05/2029	25/11/2028	25/05/2028	25/02/2028	25/08/2027
		Amort. final	Años	4,47	4,25	3,93	3,74	3,55	3,37	3,19	3,02
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/02/2020	24/11/2019	30/07/2019	19/05/2019	11/03/2019	04/01/2019	02/11/2018	02/09/2018
			Fecha	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,75	4,51	4,25
		Amort. final	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	6,49	6,17	5,88	5,60	5,38	5,13	4,89	4,70
			Fecha	17/02/2022	25/10/2021	09/07/2021	29/03/2021	08/01/2021	07/10/2020	13/07/2020	04/05/2020
		Amort. final	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
			Fecha	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,75	4,51	4,25
		Amort. final	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	15,72	15,35	14,95	14,49	14,08	13,65	13,25
			Fecha	13/09/2031	11/05/2031	27/12/2030	03/08/2030	15/02/2030	20/09/2029	24/04/2029	20/11/2028
		Amort. final	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
			Fecha	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,75	4,51	4,25
		Amort. final	Años	24/11/2021	25/08/2021	24/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	24/11/2019
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,75	4,51	4,25
			Fecha	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	17,63	17,50	17,35	17,16	16,99	16,77	16,54	16,28
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	06/04/2033	17/02/2033	25/12/2032	25/09/2032	16/05/2032	29/05/2032	05/03/2032	01/12/2031
			Fecha	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52
		Amort. final	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
* 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	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		22.359.162,49	0,000%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		329.113,23	
Ints. cobrados ptes de ingreso		32.956,04	
Pasivo		Disponible	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

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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		8.421	22.332	
Principal	Pendiente vencimiento	405.187.570,11	1.900.030.732,91	
	Medio	48.116,32	85.081,08	
	Mínimo	0,00	16,21	
	Máximo	314.815,33	443.266,52	
Interés nominal	Medio ponderado	1,12%	3,19%	
	Mínimo	0,45%	2,00%	
	Máximo	3,20%	10,75%	
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	165	279	
	Mínimo	01/11/2015	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		0,00%	0,47%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		98,18%	96,44%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	1,56%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		1,05%	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%		1,81	7,12	0,08	7,95
10,01 - 20%		7,24	15,59	0,66	16,20
20,01 - 30%		12,02	25,52	1,91	25,81
30,01 - 40%		21,89	35,15	4,12	35,60
40,01 - 50%		24,94	45,47	7,77	45,47
50,01 - 60%		25,05	54,59	12,49	55,25
60,01 - 70%		7,05	63,29	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		41,49			67,33
Mínimo		0,00			0,02
Máximo		68,29			94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,27%	0,35%	0,38%	0,67%
Tasa anual equivalente	4,98%	3,24%	4,10%	4,45%	7,74%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	4,35%	4,32%
Aragón	0,58%	0,54%
Asturias	0,05%	0,05%
Canarias	8,43%	7,41%
Cantabria	0,04%	0,02%
Castilla y León	1,42%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,60%
Cataluña	9,58%	9,28%
Comunidad Valenciana	42,83%	46,65%
Extremadura	0,07%	0,06%
Galicia	1,16%	1,14%
Islas Baleares	4,82%	4,29%
La Rioja	0,34%	0,32%
Madrid	17,41%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,02%	2,64%
Navarra	0,97%	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	255	63.767,53	10.389,54	0,00	74.157,07	2,76	14.419.927,35	14.494.084,42	41,91	36,67
De > 1 a ≤ 2 Meses	81	44.772,95	8.059,09	0,00	52.832,04	1,97	4.182.761,12	4.235.593,16	12,25	39,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	40	37.454,08	6.521,82	0,00	43.975,90	1,64	2.123.214,01	2.167.189,91	6,27	41,57
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	39.477,32	7.823,52	0,00	47.300,84	1,76	1.592.290,90	1.639.591,74	4,74	44,42
De > 6 a < 12 Meses	28	82.343,91	18.863,19	0,00	101.207,10	3,77	1.721.475,63	1.822.682,73	5,27	46,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	23	105.043,75	24.042,69	0,00	129.086,44	4,81	1.212.413,98	1.341.500,42	3,88	37,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	19	151.490,61	28.212,96	0,00	179.703,57	6,69	939.115,95	1.118.819,52	3,23	44,59
De ≥ 2 Años	121	1.511.033,94	545.823,74	0,00	2.056.857,68	76,60	5.709.469,66	7.766.327,34	22,46	46,65
Subtotal	596	2.035.384,09	649.736,55	0,00	2.685.120,64	100,00	31.900.668,60	34.585.789,24	100,00	40,31
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	25.487,71	29,67	0,00	25.517,38	3,16	0,00	25.517,38	3,16	10,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	6.554,80	23,53	0,00	6.578,33	0,81	0,00	6.578,33	0,81	7,35
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	36.814,82	240,06	0,00	37.054,88	4,59	0,00	37.054,88	4,59	11,20
De > 6 a < 12 Meses	5	84.737,92	1.344,80	0,00	86.082,72	10,66	0,00	86.082,72	10,66	17,83
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	243.041,13	4.587,99	0,00	247.629,12	30,67	0,00	247.629,12	30,67	19,30
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	72.872,76	2.246,20	0,00	75.118,96	9,30	0,00	75.118,96	9,30	9,49
De ≥ 2 Años	19	308.026,06	21.485,33	0,00	329.511,39	40,81	0,00	329.511,39	40,81	12,84
Subtotal	45	777.535,20	29.957,58	0,00	807.492,78	100,00	0,00	807.492,78	100,00	13,97
Total	641	2.812.919,29	679.694,13	0,00	3.492.613,42		31.900.668,60	35.393.282,02		38,65

Información adicional