

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
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

BNP Paribas

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

Cuenta Amortización

Bankia

Préstamo Subordinado

Bankia

Préstamo Gastos Iniciales

Bankia

Permuta Intereses

Credit Suisse International

Depositorio 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	21.164,71 353.492.986,42 21,16%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	4,3811% 25/02/2016 4,381095 Bruto 3,526781 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/02/2016 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf AAsf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	41.662,48 16.623.329,52 41,66%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	30,9830% 25/02/2016 30,982998 Bruto 24,941313 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA- Aa2sf A+sf	A+ Aa2 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	111,9854% 25/02/2016 111,985368 Bruto 90,148221 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	394,9293% 25/02/2016 394,929309 Bruto 317,918094 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf B3sf B-sf	BB+ Ba2 BB
Total		395.793.497,61	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	4,24	4,02	3,71	3,51	3,32	3,14	2,97	2,80	
		Amort. final	Años	20/02/2020	01/12/2019	08/08/2019	28/05/2019	20/03/2019	13/01/2019	12/11/2018	12/09/2018	
		Fecha	Años	6,01	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
	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	5,83	5,52	5,23	4,96	4,72	4,49	4,28	4,08	
		Fecha	Años	22/09/2021	30/05/2021	14/02/2021	09/11/2020	11/08/2020	20/05/2020	04/03/2020	23/12/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,51	14,01	13,51	13,01	12,51	12,26	11,76	
		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	4,36	4,14	3,81	3,61	3,42	3,23	3,06	2,88	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	04/04/2020	13/01/2020	15/09/2019	04/07/2019	24/04/2019	16/02/2019	14/12/2018	12/10/2018	
		Amort. final	Años	6,01	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
		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	6,45	6,13	5,82	5,54	5,29	5,06	4,82	4,62	
		Amort. final	Años	05/05/2022	08/01/2022	19/09/2021	08/06/2021	10/03/2021	14/12/2020	17/09/2020	08/07/2020	
		Fecha	Años	15,01	14,51	14,01	13,51	13,26	12,76	12,26	12,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/11/2030	25/05/2030	25/11/2029	25/05/2029	25/02/2029	25/08/2028	25/02/2028	25/11/2027	
		Amort. final	Años	6,01	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
		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	15,81	15,47	15,10	14,71	14,27	13,84	13,02	12,02	
		Amort. final	Años	13/09/2031	12/05/2031	28/12/2030	05/08/2030	28/02/2030	25/09/2029	30/04/2029	25/11/2028	
		Fecha	Años	16,76	16,51	16,26	16,01	15,51	15,26	14,76	14,51	
	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	6,01	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
		Fecha	Años	24/11/2021	24/08/2021	25/02/2021	24/11/2020	24/08/2020	25/05/2020	24/02/2020	24/11/2019	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,37	17,25	17,10	16,93	16,74	16,53	16,30	16,04		
	Amort. final	Años	05/04/2033	17/02/2033	25/12/2032	26/10/2032	17/08/2032	31/05/2032	08/03/2032	04/12/2031		
	Fecha	Años	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27		
	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		
* 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	89,31%	353.492.986,42	12,54%	95,80%	1.820.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	7,89%		150.000.000,00
Serie A2	89,31%	353.492.986,42	87,91%		1.670.200.000,00
Serie B	4,20%	16.623.329,52	8,34%	2,10%	39.900.000,00
Serie C	3,87%	15.314.605,04	4,47%	1,25%	23.800.000,00
Serie D	2,62%	10.362.576,63	1,85%	0,85%	16.100.000,00
Emisión de Bonos		395.793.497,61			1.900.000.000,00
Fondo de Reserva	1,85%	7.336.336,81	0,72%		13.680.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.286.327,77	0,000%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		450.617,06	
Ints. cobrados ptes de ingreso		38.128,28	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.336.336,81	1,401%
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: 30/11/2015
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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		8.368	22.332	
Principal				
Pendiente vencimiento		400.190.391,62	1.900.030.732,91	
Medio		47.823,90	85.081,08	
Mínimo		0,00	16,21	
Máximo		313.514,80	443.266,52	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,10%	3,19%	
Mínimo		0,45%	2,00%	
Máximo		3,20%	10,75%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		165	279	
Mínimo		02/12/2015	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)		98,19%	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/V/T)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,87	7,13	0,08	7,95
10,01 - 20%	7,22	15,55	0,66	16,20
20,01 - 30%	12,22	25,52	1,91	25,81
30,01 - 40%	21,82	35,06	4,12	35,60
40,01 - 50%	25,18	45,37	7,77	45,47
50,01 - 60%	24,96	54,52	12,49	55,25
60,01 - 70%	6,72	63,19	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	41,31			67,33
Mínimo	0,00			0,02
Máximo	68,02			94,68

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,49%	0,38%	0,35%	0,39%	0,67%
Tasa anual equivalente	5,73%	4,49%	4,12%	4,62%	7,73%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	4,38%	4,32%
Aragón	0,59%	0,54%
Asturias	0,05%	0,05%
Canarias	8,41%	7,41%
Cantabria	0,04%	0,02%
Castilla y León	1,40%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,63%	2,60%
Cataluña	9,61%	9,28%
Comunidad Valenciana	42,86%	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	17,40%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	2,98%	2,64%
Navarra	0,96%	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	290	75.755,20	12.244,40	0,00	87.999,60	3,34	16.183.076,95	16.271.076,55	45,13	37,56
De > 1 a ≤ 2 Meses	76	46.239,46	7.547,81	0,00	53.787,27	2,04	4.261.318,37	4.315.105,64	11,97	38,84
De > 2 a ≤ 3 Meses	41	40.290,96	6.836,89	0,00	47.127,85	1,79	2.194.454,21	2.241.582,06	6,22	40,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	30	39.578,63	7.450,49	0,00	47.029,12	1,78	1.459.047,62	1.506.076,74	4,18	41,15
De > 6 a < 12 Meses	25	81.771,23	18.332,92	0,00	100.104,15	3,80	1.763.438,25	1.863.542,40	5,17	48,36
De ≥ 12 a < 18 Meses	23	114.236,49	26.071,18	0,00	140.307,67	5,32	1.272.327,58	1.412.635,25	3,92	39,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	18	155.011,77	27.246,43	0,00	182.258,20	6,92	895.978,18	1.078.236,38	2,99	44,34
De ≥ 2 Años	119	1.459.876,14	516.895,72	0,00	1.976.771,86	75,01	5.388.298,21	7.365.070,07	20,43	46,73
Subtotal	622	2.012.759,88	622.625,84	0,00	2.635.385,72	100,00	33.417.939,37	36.053.325,09	100,00	40,38
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	81.730,11	73,46	0,00	81.803,57	9,20	0,00	81.803,57	9,20	16,12
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	24.290,28	58,19	0,00	24.348,47	2,74	0,00	24.348,47	2,74	26,62
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	21.436,41	119,63	0,00	21.556,04	2,43	0,00	21.556,04	2,43	7,34
De > 6 a < 12 Meses	4	50.652,96	626,87	0,00	51.279,83	5,77	0,00	51.279,83	5,77	14,16
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	279.040,65	5.293,65	0,00	284.334,30	31,99	0,00	284.334,30	31,99	24,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	91.864,74	2.719,42	0,00	94.584,16	10,64	0,00	94.584,16	10,64	9,42
De ≥ 2 Años	20	309.052,73	21.906,88	0,00	330.959,61	37,23	0,00	330.959,61	37,23	12,18
Subtotal	48	858.067,88	30.798,10	0,00	888.865,98	100,00	0,00	888.865,98	100,00	14,47
Total	670	2.870.827,76	653.423,94	0,00	3.524.251,70		33.417.939,37	36.942.191,07		38,71

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