

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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

Fortis Bank
CDC Ixis Capital Markets
Banko Cooperativo
Banko 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)

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 3,548687 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/02/2016 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf AA+sf	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 25,096228 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA- Aa2sf Aa+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	111,9854% 25/02/2016 111,985368 Bruto 90,708148 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 319,892740 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		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	4,23	4,01	3,70	3,51	3,32	3,14	2,98	2,81
		Amort. final	Años	15/02/2020	27/11/2019	06/08/2019	27/05/2019	21/03/2019	15/01/2019	14/11/2018	15/09/2018
			Fecha	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	5,81	5,50	5,22	4,96	4,72	4,49	4,29	4,10
			Fecha	13/09/2021	24/05/2021	10/02/2021	07/11/2020	11/08/2020	22/05/2020	07/03/2020	28/12/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/08/2030	25/05/2030	25/11/2029	25/05/2029	25/11/2028	25/05/2028	25/02/2028	25/09/2027
		Amort. final	Años	4,35	4,13	3,81	3,61	3,42	3,24	3,06	2,89
			Fecha	30/03/2020	10/01/2020	14/09/2019	03/07/2019	25/04/2019	17/02/2019	16/12/2018	15/10/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00
		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
			Fecha	6,42	6,11	5,81	5,54	5,30	5,06	4,83	4,64
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/04/2022	02/01/2022	16/09/2021	06/06/2021	11/03/2021	16/12/2020	20/09/2020	13/07/2020
		Amort. final	Años	15,01	14,51	14,01	13,51	13,01	12,76	12,26	12,01
			Fecha	25/11/2030	25/05/2030	25/11/2029	25/05/2029	25/11/2028	25/08/2028	25/02/2028	25/11/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00
		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
			Fecha	6,01	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00
Serie D	Con 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	15,80	15,47	15,10	14,70	14,27	13,84	13,42	13,02
			Fecha	10/09/2031	10/05/2031	26/12/2030	04/08/2030	26/02/2030	25/09/2029	01/05/2029	28/11/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	16,51	16,26	16,01	15,51	15,26	14,76	14,51
		Amort. final	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	6,01	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/11/2021	25/08/2021	25/02/2021	25/11/2020	24/08/2020	25/05/2020	24/02/2020	25/11/2019
		Amort. final	Años	6,01	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00
			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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,24	16,92	16,59	16,27	15,94	15,62	15,30	14,98
		Amort. final	Años	04/04/2033	26/02/2033	25/12/2032	25/10/2032	17/08/2032	31/05/2032	09/03/2032	05/12/2031
			Fecha	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27
* 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	% MC	% MC
Clase A	89,31%	353.492.986,42	12,54%	95,80%	4,92%
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%	39.900.000,00	2,82%
Serie C	3,87%	15.314.605,04	4,47%	23.800.000,00	1,57%
Serie D	2,62%	10.362.576,63	1,85%	16.100.000,00	0,72%
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	18.652.103,37	0,000%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	592.665,83		
Ints. cobrados ptes de ingreso	27.084,31		
Pasivo	Disponibile	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			

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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		8.316	22.332	
Principal				
Pendiente vencimiento		395.063.925,04	1.900.030.732,91	
Medio		47.506,48	85.081,08	
Mínimo		0,00	16,21	
Máximo		312.213,09	443.266,52	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,09%	3,19%	
Mínimo		0,39%	2,00%	
Máximo		2,94%	10,75%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		164	279	
Mínimo		01/01/2016	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		1,06%	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%		1,95	7,15	0,08	7,95
10,01 - 20%		7,31	15,56	0,66	16,20
20,01 - 30%		12,36	25,53	1,91	25,81
30,01 - 40%		21,77	34,97	4,12	35,60
40,01 - 50%		25,31	45,26	7,77	45,47
50,01 - 60%		24,76	54,42	12,49	55,25
60,01 - 70%		6,55	63,02	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		41,10			67,33
Mínimo		0,00			0,02
Máximo		67,74			94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,53%	0,49%	0,35%	0,39%	0,67%
Tasa anual equivalente	6,12%	5,68%	4,17%	4,58%	7,72%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	4,40%	4,32%
Aragón	0,56%	0,54%
Asturias	0,05%	0,05%
Canarias	8,44%	7,41%
Cantabria	0,04%	0,02%
Castilla y León	1,41%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,63%	2,60%
Cataluña	9,64%	9,28%
Comunidad Valenciana	42,78%	46,65%
Extremadura	0,07%	0,06%
Galicia	1,16%	1,14%
Islas Baleares	4,85%	4,29%
La Rioja	0,34%	0,32%
Madrid	17,40%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	2,97%	2,64%
Navarra	0,95%	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	191	49.100,84	7.253,27	0,00	56.354,11	2,19	9.611.909,67	9.668.263,78	35,41	36,09
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	25.575,83	4.205,12	0,00	29.780,95	1,16	2.293.457,94	2.323.238,89	8,51	40,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	40	37.571,48	6.022,94	0,00	43.594,42	1,69	2.158.798,37	2.202.392,79	8,07	37,97
De > 3 a ≤ 6 Meses	28	43.120,08	7.847,87	0,00	50.967,95	1,98	1.589.117,78	1.640.085,73	6,01	39,04
De > 6 a < 12 Meses	24	71.015,27	15.850,69	0,00	86.865,96	3,37	1.562.033,72	1.648.899,68	6,04	47,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	26	114.825,01	25.446,87	0,00	140.271,88	5,44	1.344.232,20	1.484.504,08	5,44	39,43
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	139.374,19	23.620,58	0,00	162.994,77	6,32	796.421,20	959.415,97	3,51	43,07
De ≥ 2 Años	119	1.499.269,25	507.554,89	0,00	2.006.824,14	77,85	5.373.652,71	7.380.476,85	27,03	46,89
Subtotal	487	1.979.851,95	597.802,23	0,00	2.577.654,18	100,00	24.729.623,59	27.307.277,77	100,00	40,28
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	80.740,49	112,40	0,00	80.852,89	9,44	0,00	80.852,89	9,44	15,87
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	25.680,64	98,27	0,00	25.778,91	3,01	0,00	25.778,91	3,01	10,02
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	24.290,28	86,59	0,00	24.376,87	2,85	0,00	24.376,87	2,85	26,65
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	21.436,41	137,92	0,00	21.574,33	2,52	0,00	21.574,33	2,52	7,35
De > 6 a < 12 Meses	1	21.933,21	213,54	0,00	22.146,75	2,59	0,00	22.146,75	2,59	17,47
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	299.011,05	5.795,23	0,00	304.806,28	35,59	0,00	304.806,28	35,59	23,61
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	85.244,72	2.493,63	0,00	87.738,35	10,24	0,00	87.738,35	10,24	9,94
De ≥ 2 Años	18	273.425,52	15.808,11	0,00	289.233,63	33,77	0,00	289.233,63	33,77	12,45
Subtotal	46	831.762,32	24.745,69	0,00	856.508,01	100,00	0,00	856.508,01	100,00	14,83
Total	533	2.811.614,27	622.547,92	0,00	3.434.162,19		24.729.623,59	28.163.785,78		38,28

Información adicional