

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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	4,22	4,01	3,70	3,51	3,33	3,15	2,99	2,82
		Amort. final	Años	12/02/2020	26/11/2019	06/08/2019	28/05/2019	23/03/2019	18/01/2019	18/11/2018	20/09/2018
		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	5,79	5,49	5,22	4,96	4,73	4,51	4,30	4,12
		Fecha	Años	08/09/2021	22/05/2021	10/02/2021	09/11/2020	15/08/2020	27/05/2020	14/03/2020	05/01/2020
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	4,34	4,13	3,81	3,61	3,42	3,24	3,07	2,90
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/03/2020	08/01/2020	14/09/2019	04/07/2019	27/02/2019	20/02/2019	20/12/2018	19/10/2018
		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	6,41	6,10	5,81	5,54	5,30	5,08	4,84	4,66
		Amort. final	Años	22/04/2022	31/12/2021	15/09/2021	08/06/2021	13/03/2021	21/12/2020	26/09/2020	21/07/2020
		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	15,80	15,46	15,09	14,70	14,27	13,85	13,43	13,03
		Amort. final	Años	08/09/2031	08/05/2031	25/12/2030	04/08/2030	28/02/2030	27/09/2029	04/05/2029	02/12/2028
		Fecha	Años	16,76	16,51	16,26	16,01	15,51	15,26	15,01	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	25/11/2030	25/05/2030
		Amort. final	Años	6,01	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00
		Fecha	Años	25/11/2021	24/08/2021	25/02/2021	25/11/2020	24/08/2020	24/05/2020	25/02/2020	25/11/2019
Serie E	Con 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	24/08/2021	25/02/2021	25/11/2020	24/08/2020	24/05/2020	25/02/2020	25/11/2019
		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	17,37	17,24	17,10	16,93	16,74	16,53	16,30	16,05
		Fecha	Años	04/04/2033	01/02/2033	24/12/2032	25/10/2032	18/06/2032	01/06/2032	03/03/2032	07/12/2031
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27
		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
		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
	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	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034
		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	89,31%	353.492.986,42	12,54%	95,80%	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	
Serie A2	89,31%	353.492.986,42		87,91%	
Serie B	4,20%	16.623.329,52	8,34%	2,10%	2,82%
Serie C	3,87%	15.314.605,04	4,47%	1,25%	1,57%
Serie D	2,62%	10.362.576,63	1,85%	0,85%	0,72%
Emisión de Bonos		395.793.497,61		1.900.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,85%	7.336.336,81		13.680.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	23.243.909,91	0,0000%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	529.886,34		
Ints. cobrados ptes de ingreso	38.991,60		
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

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General				
		Actual	A la constitución	
Número		8.247	22.332	
Principal				
Pendiente vencimiento		390.815.949,47	1.900.030.732,91	
Medio		47.388,86	85.081,08	
Mínimo		0,00	16,21	
Máximo		310.910,20	443.266,52	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,06%	3,19%	
Mínimo		0,35%	2,00%	
Máximo		2,83%	10,75%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		163	279	
Mínimo		01/02/2016	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		0,75%	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)		98,21%	96,44%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	1,56%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		1,04%	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	7,11	0,08	7,95
10,01 - 20%	7,42	15,54	0,66	16,20
20,01 - 30%	12,42	25,57	1,91	25,81
30,01 - 40%	21,98	34,92	4,12	35,60
40,01 - 50%	25,42	45,25	7,77	45,47
50,01 - 60%	24,66	54,38	12,49	55,25
60,01 - 70%	6,15	62,95	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	40,93			67,33
Mínimo	0,00			0,02
Máximo	67,46			94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,46%	0,37%	0,39%	0,66%
Tasa anual equivalente	4,00%	5,36%	4,30%	4,55%	7,69%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	4,42%	4,32%
Aragón	0,57%	0,54%
Asturias	0,05%	0,05%
Canarias	8,47%	7,41%
Cantabria	0,04%	0,02%
Castilla y León	1,41%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,60%
Cataluña	9,64%	9,28%
Comunidad Valenciana	42,71%	46,65%
Extremadura	0,07%	0,06%
Galicia	1,17%	1,14%
Islas Baleares	4,85%	4,29%
La Rioja	0,34%	0,32%
Madrid	17,42%	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	268	62.472,95	10.116,29	0,00	72.589,24	2,75	15.130.183,85	15.202.773,09	46,44	37,64
De > 1 a ≤ 2 Meses	72	43.716,50	6.228,64	0,00	49.945,14	1,89	3.359.028,24	3.408.973,38	10,41	32,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	21.629,32	3.426,46	0,00	25.055,78	0,95	1.246.532,69	1.271.588,47	3,88	40,28
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	33.753,27	5.654,97	0,00	39.408,24	1,49	1.175.003,58	1.214.411,82	3,71	36,59
De > 6 a < 12 Meses	24	73.084,65	15.881,13	0,00	88.965,98	3,37	1.636.387,58	1.725.353,56	5,27	47,97
De ≥ 12 a < 18 Meses	21	79.679,47	17.579,66	0,00	97.259,13	3,68	1.001.301,65	1.098.560,78	3,36	42,34
De ≥ 18 a < 24 Meses	19	191.181,81	34.278,23	0,00	225.460,04	8,53	1.223.268,10	1.448.728,14	4,43	40,45
De ≥ 2 Años	119	1.532.377,56	512.191,87	0,00	2.044.569,43	77,35	5.320.953,06	7.365.522,49	22,50	46,85
Subtotal	573	2.037.895,73	605.357,25	0,00	2.643.252,98	100,00	30.092.658,75	32.735.911,73	100,00	39,57
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	4.707,77	26,99	0,00	4.734,76	0,84	0,00	4.734,76	0,84	8,00
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	30.845,08	157,04	0,00	31.002,12	5,48	0,00	31.002,12	5,48	17,13
De > 6 a < 12 Meses	1	5.329,16	57,15	0,00	5.386,31	0,95	0,00	5.386,31	0,95	7,18
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	274.213,46	5.312,29	0,00	279.525,75	49,44	0,00	279.525,75	49,44	28,24
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	14.518,71	456,27	0,00	14.974,98	2,65	0,00	14.974,98	2,65	5,04
De ≥ 2 Años	14	216.349,90	13.463,94	0,00	229.813,84	40,64	0,00	229.813,84	40,64	12,29
Subtotal	29	545.964,08	19.473,68	0,00	565.437,76	100,00	0,00	565.437,76	100,00	16,28
Total	602	2.583.859,81	624.830,93	0,00	3.208.690,74		30.092.658,75	33.301.349,49		38,63

Información adicional