

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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

Permuda 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	20.907,73 349.200.906,46 20,91%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/05/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/05/2016 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	40.128,82 16.011.399,18 40,13%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,1900% 25/05/2016 19,061190 Bruto 15,439564 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	40.124,60 9.549.654,80 40,12%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,5800% 25/05/2016 58,180670 Bruto 47,126343 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	40.135,05 6.461.743,05 40,14%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2.500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,3000% 25/05/2016 230,776538 Bruto 186,928996 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		381.223.703,49	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	4,21	3,99	3,66	3,47	3,28	3,09	2,92
		Amort. final	Años	10/05/2020	20/02/2020	24/10/2019	13/08/2019	04/06/2019	29/03/2019	24/01/2019
		Fecha	Años	5,75	5,50	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
		Amort. final	Años	6,44	6,14	5,86	5,59	5,35	5,12	4,90
		Fecha	Años	02/08/2022	14/04/2022	01/01/2022	28/09/2021	30/06/2021	07/04/2021	18/01/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
		Amort. final	Años	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034
		Fecha	Años	4,21	3,99	3,66	3,47	3,28	3,09	2,92
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10/05/2020	20/02/2020	24/10/2019	13/08/2019	04/06/2019	29/03/2019	24/01/2019
		Amort. final	Años	5,75	5,50	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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,44	6,14	5,86	5,59	5,35	5,12	4,90
		Amort. final	Años	02/08/2022	14/04/2022	01/01/2022	28/09/2021	30/06/2021	07/04/2021	18/01/2021
		Fecha	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
	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
		Amort. final	Años	4,21	3,99	3,66	3,47	3,28	3,09	2,92
		Fecha	Años	10/05/2020	20/02/2020	24/10/2019	13/08/2019	04/06/2019	29/03/2019	24/01/2019
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,50	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
		Fecha	Años	6,44	6,14	5,86	5,59	5,35	5,12	4,90
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	02/08/2022	14/04/2022	01/01/2022	28/09/2021	30/06/2021	07/04/2021	18/01/2021
		Amort. final	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
		Fecha	Años	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	% MC
Clase A	91,60%	349.200.906,46	10,15%	95,80%	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00	7,89%	150.000.000,00	
Serie A2	91,60%	349.200.906,46	87,91%	1.670.200.000,00	
Serie B	4,20%	16.011.399,18	5,95%	39.900.000,00	2,82%
Serie C	2,51%	9.549.654,80	3,44%	23.800.000,00	1,57%
Serie D	1,70%	6.461.743,05	1,74%	16.100.000,00	0,72%
Emisión de Bonos		381.223.703,49		1.900.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,74%	6.650.000,00	0,72%	13.680.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.802.820,79	0,000%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	447.227,63		
Ints. cobrados ptes de ingreso	35.587,49		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,300%
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: 29/02/2016
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

Audidores Fondo

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General				
		Actual	A la constitución	
Número		8.191	22.332	
Principal	Pendiente vencimiento	386.352.458,64	1.900.030.732,91	
	Medio	47.167,92	85.081,08	
	Mínimo	0,00	16,21	
	Máximo	263.823,57	443.266,52	
Interés nominal	Medio ponderado	1,04%	3,19%	
	Mínimo	0,35%	2,00%	
	Máximo	2,78%	10,75%	
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	162	279	
	Mínimo	01/03/2016	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%		2,04	7,17	0,08	7,95
10,01 - 20%		7,38	15,55	0,66	16,20
20,01 - 30%		12,84	25,65	1,91	25,81
30,01 - 40%		21,85	34,92	4,12	35,60
40,01 - 50%		25,74	45,24	7,77	45,47
50,01 - 60%		24,21	54,32	12,49	55,25
60,01 - 70%		5,94	62,81	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		40,74			67,33
Mínimo		0,00			0,02
Máximo		67,18			94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,42%	0,40%	0,39%	0,66%
Tasa anual equivalente	4,62%	4,92%	4,74%	4,53%	7,67%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	4,45%	4,32%
Aragón	0,57%	0,54%
Asturias	0,05%	0,05%
Canarias	8,48%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,39%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,63%	2,60%
Cataluña	9,69%	9,28%
Comunidad Valenciana	42,65%	46,65%
Extremadura	0,08%	0,06%
Galicia	1,17%	1,14%
Islas Baleares	4,84%	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	314	75.843,64	11.960,61	0,00	87.804,25	3,36	16.563.190,36	16.650.994,61	49,38	36,47
De > 1 a ≤ 2 Meses	60	37.365,71	5.589,15	0,00	42.954,86	1,65	3.106.989,52	3.149.944,38	9,34	36,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	31	26.021,66	4.538,39	0,00	30.560,05	1,17	1.706.359,48	1.736.919,53	5,15	40,28
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	27.236,70	4.776,84	0,00	32.013,54	1,23	920.014,93	952.028,47	2,82	40,66
De > 6 a < 12 Meses	22	67.471,89	12.832,66	0,00	80.304,55	3,08	1.364.904,90	1.445.209,45	4,29	46,76
De ≥ 12 a < 18 Meses	22	80.693,86	18.786,42	0,00	99.480,28	3,81	1.078.313,85	1.177.794,13	3,49	41,66
De ≥ 18 a < 24 Meses	19	205.567,49	36.481,50	0,00	242.048,99	9,27	1.251.412,37	1.493.461,36	4,43	41,07
De ≥ 2 Años	112	1.530.254,13	464.888,18	0,00	1.995.142,31	76,43	5.116.197,87	7.111.340,18	21,09	48,45
Subtotal	598	2.050.455,08	559.853,75	0,00	2.610.308,83	100,00	31.107.383,28	33.717.692,11	100,00	39,64
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	3.189,86	18,70	0,00	3.208,56	0,56	0,00	3.208,56	0,56	4,42
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	4.707,77	33,50	0,00	4.741,27	0,83	0,00	4.741,27	0,83	8,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	24.290,28	141,32	0,00	24.431,60	4,29	0,00	24.431,60	4,29	26,71
De > 6 a < 12 Meses	2	11.883,96	110,46	0,00	11.994,42	2,11	0,00	11.994,42	2,11	7,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	274.213,46	5.576,59	0,00	279.790,05	49,16	0,00	279.790,05	49,16	28,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	14.518,71	471,51	0,00	14.990,22	2,63	0,00	14.990,22	2,63	5,04
De ≥ 2 Años	14	216.349,90	13.660,21	0,00	230.010,11	40,41	0,00	230.010,11	40,41	12,30
Subtotal	30	549.153,94	20.012,29	0,00	569.166,23	100,00	0,00	569.166,23	100,00	16,05
Total	628	2.599.609,02	579.866,04	0,00	3.179.475,06		31.107.383,28	34.286.858,34		38,69

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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es