

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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)

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 A+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	05/05/2020	04/01/2020	24/10/2019	15/08/2019	08/06/2019	04/04/2019	01/02/2019
		Amort. final	Años	5,75	5,25	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00
		Fecha		25/11/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,42	6,13	5,86	5,60	5,37	5,15	4,94
		Amort. final	Años	24/07/2022	10/04/2022	01/01/2022	01/10/2021	06/07/2021	17/04/2021	31/01/2021
		Fecha		25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	05/05/2020	04/01/2020	24/10/2019	15/08/2019	08/06/2019	04/04/2019	01/02/2019
		Amort. final	Años	5,75	5,25	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00
		Fecha		25/11/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,42	6,13	5,86	5,60	5,37	5,15	4,94
		Amort. final	Años	24/07/2022	10/04/2022	01/01/2022	01/10/2021	06/07/2021	17/04/2021	31/01/2021
		Fecha		25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	05/05/2020	04/01/2020	24/10/2019	15/08/2019	08/06/2019	04/04/2019	01/02/2019
		Amort. final	Años	5,75	5,25	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00
		Fecha		25/11/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,42	6,13	5,86	5,60	5,37	5,15	4,94
		Amort. final	Años	24/07/2022	10/04/2022	01/01/2022	01/10/2021	06/07/2021	17/04/2021	31/01/2021
		Fecha		25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	05/05/2020	04/01/2020	24/10/2019	15/08/2019	08/06/2019	04/04/2019	01/02/2019
		Amort. final	Años	5,75	5,25	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00
		Fecha		25/11/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,42	6,13	5,86	5,60	5,37	5,15	4,94
		Amort. final	Años	24/07/2022	10/04/2022	01/01/2022	01/10/2021	06/07/2021	17/04/2021	31/01/2021
		Fecha		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	91,60%	349.200.906,46	10,15%	95,80%	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	
Serie A2	91,60%	349.200.906,46		87,91%	
Serie B	4,20%	16.011.399,18	5,95%	2,10%	2,82%
Serie C	2,51%	9.549.654,80	3,44%	1,25%	1,57%
Serie D	1,70%	6.461.743,05	1,74%	0,85%	0,72%
Emisión de Bonos		381.223.703,49			
Fondo de Reserva	1,74%	6.650.000,00		0,72%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		21.233.711,18	0,000%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		411.491,07	
Ints. cobrados ptes de ingreso		32.028,01	
Pasivo		Disponible	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			

Información adicional

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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		8.107	22.332	
Principal				
Pendiente vencimiento		377.594.897,88	1.900.030.732,91	
Medio		46.576,40	85.081,08	
Mínimo		0,00	16,21	
Máximo		261.365,54	443.266,52	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,00%	3,19%	
Mínimo		0,25%	2,00%	
Máximo		2,68%	10,75%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		161	279	
Mínimo		01/05/2016	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		0,74%	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)		98,22%	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%	2,11	7,08	0,08	7,95
10,01 - 20%	7,43	15,47	0,66	16,20
20,01 - 30%	13,72	25,76	1,91	25,81
30,01 - 40%	21,58	34,94	4,12	35,60
40,01 - 50%	25,99	45,16	7,77	45,47
50,01 - 60%	23,86	54,21	12,49	55,25
60,01 - 70%	5,31	62,61	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	40,37			67,33
Mínimo	0,00			0,02
Máximo	66,62			94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,39%	0,43%	0,39%	0,66%
Tasa anual equivalente	4,08%	4,63%	4,99%	4,55%	7,63%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	4,45%	4,32%
Aragón	0,57%	0,54%
Asturias	0,04%	0,05%
Canarias	8,45%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,40%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,64%	2,60%
Cataluña	9,69%	9,28%
Comunidad Valenciana	42,59%	46,65%
Extremadura	0,08%	0,06%
Galicia	1,17%	1,14%
Islas Baleares	4,86%	4,29%
La Rioja	0,34%	0,32%
Madrid	17,47%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	2,97%	2,64%
Navarra	0,96%	1,23%
País Vasco	2,27%	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	264	62.903,99	8.822,50	0,00	71.726,49	2,74	14.331.631,21	14.403.357,70	46,67	37,06
De > 1 a ≤ 2 Meses	57	30.800,70	5.029,31	0,00	35.830,01	1,37	2.815.042,05	2.850.872,06	9,24	36,30
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	21.539,22	3.213,02	0,00	24.752,24	0,95	1.357.982,04	1.382.734,28	4,48	37,60
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	36.760,26	6.474,87	0,00	43.235,13	1,65	1.375.295,49	1.418.530,62	4,60	40,74
De > 6 a < 12 Meses	18	48.485,43	8.455,94	0,00	56.941,37	2,18	960.175,91	1.017.117,28	3,30	43,79
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	84.230,76	19.078,74	0,00	103.309,50	3,95	1.175.571,39	1.278.880,89	4,14	49,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	18	131.107,76	26.359,13	0,00	157.466,89	6,02	954.142,73	1.111.609,62	3,60	35,39
De ≥ 2 Años	114	1.648.281,22	475.646,09	0,00	2.123.927,31	81,15	5.272.745,16	7.396.672,47	23,97	47,82
Subtotal	541	2.064.109,34	553.079,60	0,00	2.617.188,94	100,00	28.242.585,98	30.859.774,92	100,00	39,88
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	22.173,50	30,20	0,00	22.203,70	3,75	0,00	22.203,70	3,75	10,29
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	3.189,86	27,04	0,00	3.216,90	0,54	0,00	3.216,90	0,54	4,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	4.707,77	45,95	0,00	4.753,72	0,80	0,00	4.753,72	0,80	8,03
De > 6 a < 12 Meses	3	36.174,24	326,46	0,00	36.500,70	6,16	0,00	36.500,70	6,16	14,26
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	84.737,92	1.877,74	0,00	86.615,66	14,62	0,00	86.615,66	14,62	17,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	203.994,25	4.694,53	0,00	208.688,78	35,23	0,00	208.688,78	35,23	25,94
De ≥ 2 Años	14	216.349,90	14.037,94	0,00	230.387,84	38,89	0,00	230.387,84	38,89	12,32
Subtotal	32	571.327,44	21.039,86	0,00	592.367,30	100,00	0,00	592.367,30	100,00	15,75
Total	573	2.635.436,78	574.119,46	0,00	3.209.556,24		28.242.585,98	31.452.142,22		38,77

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