

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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

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	20.241,43 338.072.363,86 20,24%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/08/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/08/2016 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	38.849,97 15.501.138,03 38,85%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,1320% 25/08/2016 13,105390 Bruto 10,615366 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A-sf A2sf A+sf	A+ A2 A
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	38.845,89 9.245.321,82 38,85%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,5220% 25/08/2016 51,820417 Bruto 41,974538 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Ba1sf BB+sf	BBB+ Baa2 BBB
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	38.856,00 6.255.816,00 38,86%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,2420% 25/08/2016 222,627611 Bruto 180,328365 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		369.074.639,71	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	4,06	3,72	3,53	3,34	3,15	2,97	2,80
		Amort. final	Años	13/06/2020	12/02/2020	03/12/2019	24/09/2019	19/07/2019	15/05/2019	14/03/2019
		Fecha	Años	5,51	5,00	4,76	4,51	4,25	4,00	3,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/11/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020
		Amort. final	Años	6,33	6,04	5,78	5,53	5,30	5,09	4,88
		Fecha	Años	20/09/2022	09/06/2022	05/03/2022	05/12/2021	12/09/2021	25/06/2021	11/04/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77
		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	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	13/06/2020	12/02/2020	03/12/2019	24/09/2019	19/07/2019	15/05/2019	14/03/2019
		Amort. final	Años	5,51	5,00	4,76	4,51	4,25	4,00	3,76
		Fecha	Años	25/11/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,33	6,04	5,78	5,53	5,30	5,09	4,88
		Amort. final	Años	20/09/2022	09/06/2022	05/03/2022	05/12/2021	12/09/2021	25/06/2021	11/04/2021
		Fecha	Años	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	4,06	3,72	3,53	3,34	3,15	2,97	2,80
		Amort. final	Años	13/06/2020	12/02/2020	03/12/2019	24/09/2019	19/07/2019	15/05/2019	14/03/2019
		Fecha	Años	5,51	5,00	4,76	4,51	4,25	4,00	3,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/11/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020
		Amort. final	Años	6,33	6,04	5,78	5,53	5,30	5,09	4,88
		Fecha	Años	20/09/2022	09/06/2022	05/03/2022	05/12/2021	12/09/2021	25/06/2021	11/04/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77
		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	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%	338.072.363,86	10,21%	95,80%	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00	7,89%	150.000.000,00	
Serie A2	91,60%	338.072.363,86	87,91%	1.670.200.000,00	
Serie B	4,20%	15.501.138,03	6,01%	2,10%	39.900.000,00
Serie C	2,51%	9.245.321,82	3,50%	1,25%	23.800.000,00
Serie D	1,70%	6.255.816,00	1,80%	0,85%	16.100.000,00
Emisión de Bonos		369.074.639,71			1.900.000.000,00
Fondo de Reserva	1,80%	6.650.000,00	0,72%		13.680.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	20.989.380,63	0,0000%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	363.056,83		
Ints. cobrados ptes de ingreso	30.542,94		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,242%
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

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

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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		7.979	22.332	
Principal				
Pendiente vencimiento		365.330.648,43	1.900.030.732,91	
Medio		45.786,52	85.081,08	
Mínimo		0,00	16,21	
Máximo		257.673,42	443.266,52	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,94%	3,19%	
Mínimo		0,20%	2,00%	
Máximo		2,41%	10,75%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		159	279	
Mínimo		01/08/2016	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)		98,23%	96,44%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	1,56%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		1,03%	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%	2,28	6,99	0,08	7,95
10,01 - 20%	7,46	15,47	0,66	16,20
20,01 - 30%	14,71	25,80	1,91	25,81
30,01 - 40%	21,52	34,89	4,12	35,60
40,01 - 50%	26,36	45,01	7,77	45,47
50,01 - 60%	23,18	53,98	12,49	55,25
60,01 - 70%	4,50	62,23	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	39,79			67,33
Mínimo	0,00			0,02
Máximo	65,79			94,68

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,32%	0,36%	0,36%	0,65%
Tasa anual equivalente	2,84%	3,83%	4,23%	4,27%	7,55%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	4,48%	4,32%
Aragón	0,57%	0,54%
Asturias	0,03%	0,05%
Canarias	8,52%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,40%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,67%	2,60%
Cataluña	9,75%	9,28%
Comunidad Valenciana	42,49%	46,65%
Extremadura	0,08%	0,06%
Galicia	1,18%	1,14%
Islas Baleares	4,88%	4,29%
La Rioja	0,33%	0,32%
Madrid	17,44%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	2,92%	2,64%
Navarra	0,93%	1,23%
Pais 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	222	53.389,09	7.359,98	0,00	60.749,07	2,44	12.708.992,78	12.769.741,85	46,30	37,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	55	26.666,92	3.975,30	0,00	30.642,22	1,23	2.506.447,79	2.537.090,01	9,20	34,67
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	22.003,32	3.341,02	0,00	25.344,34	1,02	1.287.140,95	1.312.485,29	4,76	41,58
De > 3 a ≤ 6 Meses	32	42.287,19	5.603,43	0,00	47.890,62	1,92	1.332.541,56	1.380.432,18	5,01	35,41
De > 6 a < 12 Meses	10	31.834,58	4.192,24	0,00	36.026,82	1,45	472.663,56	508.690,38	1,84	37,30
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	82.643,75	16.574,05	0,00	99.217,80	3,98	1.042.673,66	1.141.891,46	4,14	49,63
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	87.176,54	17.093,76	0,00	104.270,30	4,18	706.658,09	810.928,39	2,94	40,34
De ≥ 2 Años	109	1.643.747,10	444.219,24	0,00	2.087.966,34	83,78	5.031.781,93	7.119.748,27	25,81	46,56
Subtotal	483	1.989.748,49	502.359,02	0,00	2.492.107,51	100,00	25.088.900,32	27.581.007,83	100,00	39,54
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	70.011,59	97,56	0,00	70.109,15	11,50	0,00	70.109,15	11,50	16,76
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	56.914,42	102,08	0,00	57.016,50	9,35	0,00	57.016,50	9,35	31,39
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	8.358,42	36,67	0,00	8.395,09	1,38	0,00	8.395,09	1,38	9,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	273.743,92	6.742,10	0,00	280.486,02	46,02	0,00	280.486,02	46,02	31,18
De ≥ 2 Años	9	181.411,19	12.117,48	0,00	193.528,67	31,75	0,00	193.528,67	31,75	15,66
Subtotal	23	590.439,54	19.095,89	0,00	609.535,43	100,00	0,00	609.535,43	100,00	21,57
Total	506	2.580.188,03	521.454,91	0,00	3.101.642,94		25.088.900,32	28.190.543,26		38,84

Información adicional