

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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

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 margen 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	19.598,01 327.325.963,02 19,60%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/11/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/11/2016 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	37.615,03 15.008.396,97 37,62%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0920% 25/11/2016 8,843711 Bruto 7,163406 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	37.611,08 8.951.437,04 37,61%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4820% 25/11/2016 46,328493 Bruto 37,528079 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	37.620,87 6.056.960,07 37,62%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,2020% 25/11/2016 211,705176 Bruto 171,481193 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		357.342.757,10	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	3,92	3,58	3,38	3,19	3,01	2,83	2,78	2,61
		Amort. final	Años	24/07/2020	22/03/2020	11/01/2020	02/11/2019	27/08/2019	22/06/2019	06/06/2019	06/04/2019
		Fecha	Años	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/11/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020
		Amort. final	Años	6,25	5,97	5,71	5,46	5,23	5,02	4,81	4,62
		Fecha	Años	22/11/2022	12/08/2022	09/05/2022	08/02/2022	16/11/2021	30/08/2021	17/06/2021	09/04/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52
		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	3,92	3,58	3,38	3,19	3,01	2,83	2,78	2,61
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/07/2020	22/03/2020	11/01/2020	02/11/2019	27/08/2019	22/06/2019	06/06/2019	06/04/2019
		Amort. final	Años	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50
		Fecha	Años	25/11/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,97	5,71	5,46	5,23	5,02	4,81	4,62
		Amort. final	Años	22/11/2022	12/08/2022	09/05/2022	08/02/2022	16/11/2021	30/08/2021	17/06/2021	09/04/2021
		Fecha	Años	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52
	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	3,92	3,58	3,38	3,19	3,01	2,83	2,78	2,61
		Fecha	Años	24/07/2020	22/03/2020	11/01/2020	02/11/2019	27/08/2019	22/06/2019	06/06/2019	06/04/2019
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50
		Amort. final	Años	25/11/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020
		Fecha	Años	6,25	5,97	5,71	5,46	5,23	5,02	4,81	4,62
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/11/2022	12/08/2022	09/05/2022	08/02/2022	16/11/2021	30/08/2021	17/06/2021	09/04/2021
		Amort. final	Años	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52
		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

*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%.

* 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%	327.325.963,02	10,27%	95,80%	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	
Serie A2	91,60%	327.325.963,02		87,91%	
Serie B	4,20%	15.008.396,97	6,07%	2,10%	2,82%
Serie C	2,51%	8.951.437,04	3,56%	1,25%	1,57%
Serie D	1,70%	6.056.960,07	1,86%	0,85%	0,72%
Emisión de Bonos		357.342.757,10		1.900.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,86%	6.650.000,00	0,72%	13.680.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.996.869,55	-0,298%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		264.492,83	
Ints. cobrados ptes de ingreso		22.494,53	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,202%
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: 30/09/2016
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	7.912	22.332	
Principal			
Pendiente vencimiento	357.813.248,70	1.900.030.732,91	
Medio	45.224,12	85.081,08	
Mínimo	0,00	16,21	
Máximo	255.208,60	443.266,52	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,91%	3,19%	
Mínimo	0,20%	2,00%	
Máximo	2,41%	10,75%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	157	279	
Mínimo	05/10/2016	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)	98,24%	96,44%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,02%	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%	2,45	7,01	0,08	7,95
10,01 - 20%	7,38	15,50	0,66	16,20
20,01 - 30%	15,39	25,74	1,91	25,81
30,01 - 40%	21,67	34,88	4,12	35,60
40,01 - 50%	26,72	45,01	7,77	45,47
50,01 - 60%	22,49	53,89	12,49	55,25
60,01 - 70%	3,90	62,01	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	39,40			67,33
Mínimo	0,00			0,02
Máximo	65,22			94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,25%	0,31%	0,37%	0,65%
Tasa anual equivalente	4,01%	3,01%	3,63%	4,39%	7,49%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía			4,52%	4,32%
Aragón			0,58%	0,54%
Asturias			0,03%	0,05%
Canarias			8,53%	7,41%
Cantabria			0,05%	0,02%
Castilla y León			1,40%	1,72%
Castilla-La Mancha			2,68%	2,60%
Cataluña			9,75%	9,28%
Comunidad Valenciana			42,38%	46,65%
Extremadura			0,08%	0,06%
Galicia			1,18%	1,14%
Islas Baleares			4,86%	4,29%
La Rioja			0,33%	0,32%
Madrid			17,51%	15,92%
Melilla				0,00%
Murcia			2,92%	2,64%
Navarra			0,91%	1,23%
País Vasco			2,30%	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	228	58.917,57	8.152,28	0,00	67.069,85	2,57	12.505.357,13	12.572.426,98	46,03	35,76
De > 1 a ≤ 2 Meses	52	29.301,85	3.756,07	0,00	33.057,92	1,27	2.628.019,55	2.661.077,47	9,74	34,84
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	18.349,87	2.151,72	0,00	20.501,59	0,79	875.375,60	895.877,19	3,28	31,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	30	39.890,54	5.546,04	0,00	45.426,58	1,74	1.324.950,82	1.370.377,40	5,02	38,23
De > 6 a < 12 Meses	11	33.153,11	3.265,92	0,00	36.419,03	1,40	405.975,00	442.394,03	1,62	33,99
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	98.273,84	18.727,30	0,00	117.001,14	4,49	1.222.867,28	1.339.868,42	4,91	49,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	78.783,48	15.227,62	0,00	94.011,10	3,61	585.879,31	679.890,41	2,49	47,70
De ≥ 2 Años	113	1.740.322,06	453.917,89	0,00	2.194.239,95	84,14	5.154.831,48	7.349.071,43	26,91	45,88
Subtotal	488	2.096.982,32	510.744,84	0,00	2.607.727,16	100,00	24.703.256,17	27.310.983,33	100,00	38,65
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	2.863,42	0,00	0,00	2.863,42	0,49	0,00	2.863,42	0,49	2,84
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	2.661,38	64,87	0,00	2.726,25	0,47	0,00	2.726,25	0,47	2,02
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	39.345,94	107,12	0,00	39.453,06	6,74	0,00	39.453,06	6,74	20,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	65.272,84	239,26	0,00	65.512,10	11,19	0,00	65.512,10	11,19	24,06
De ≥ 6 a < 12 Meses	5	97.246,49	2.615,31	0,00	99.861,80	17,06	0,00	99.861,80	17,06	22,02
De ≥ 12 a < 24 Meses	12	357.908,62	16.983,99	0,00	374.892,61	64,05	0,00	374.892,61	64,05	22,29
Subtotal	23	565.298,69	20.010,55	0,00	585.309,24	100,00	0,00	585.309,24	100,00	20,64
Total	511	2.662.281,01	530.755,39	0,00	3.193.036,40		24.703.256,17	27.896.292,57		37,96

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