

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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
AI/AF 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

Depositorio Activos
Bankia

Auditores 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	18.941,04 316.353.250,08 18,94%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 27/02/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	27/02/2017 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	36.354,09 14.505.281,91 36,35%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0770% 27/02/2017 7,309192 Bruto 5,920446 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	36.350,27 8.651.364,26 36,35%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4670% 27/02/2017 44,325115 Bruto 35,903343 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	36.359,74 5.853.918,14 36,36%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,1870% 27/02/2017 207,632295 Bruto 168,182159 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		345.363.814,39	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	3,64	3,43	3,24	3,06	2,87	2,83	2,66	2,49	
			Fecha	13/07/2020	01/05/2020	21/02/2020	15/12/2019	09/10/2019	24/09/2019	22/07/2019	22/05/2019	
		Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,17	5,90	5,65	5,41	5,19	4,99	4,79	4,61	
			Fecha	24/01/2023	18/10/2022	19/07/2022	24/04/2022	02/02/2022	19/11/2021	09/09/2021	04/07/2021	
Amort. final		Años	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26		
	Fecha	25/02/2034	25/02/2034	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	3,64	3,43	3,24	3,06	2,87	2,83	2,66	2,49	
			Fecha	13/07/2020	01/05/2020	21/02/2020	15/12/2019	09/10/2019	24/09/2019	22/07/2019	22/05/2019	
		Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,17	5,90	5,65	5,41	5,19	4,99	4,79	4,61	
			Fecha	24/01/2023	18/10/2022	19/07/2022	24/04/2022	02/02/2022	19/11/2021	09/09/2021	04/07/2021	
Amort. final		Años	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26		
	Fecha	25/02/2034	25/02/2034	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	3,64	3,43	3,24	3,06	2,87	2,83	2,66	2,49	
			Fecha	13/07/2020	01/05/2020	21/02/2020	15/12/2019	09/10/2019	24/09/2019	22/07/2019	22/05/2019	
		Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,17	5,90	5,65	5,41	5,19	4,99	4,79	4,61	
			Fecha	24/01/2023	18/10/2022	19/07/2022	24/04/2022	02/02/2022	19/11/2021	09/09/2021	04/07/2021	
Amort. final		Años	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26		
	Fecha	25/02/2034	25/02/2034	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	3,64	3,43	3,24	3,06	2,87	2,83	2,66	2,49	
			Fecha	13/07/2020	01/05/2020	21/02/2020	15/12/2019	09/10/2019	24/09/2019	22/07/2019	22/05/2019	
		Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,17	5,90	5,65	5,41	5,19	4,99	4,79	4,61	
			Fecha	24/01/2023	18/10/2022	19/07/2022	24/04/2022	02/02/2022	19/11/2021	09/09/2021	04/07/2021	
Amort. final		Años	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26		
	Fecha	25/02/2034	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 falidos 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%	316.353.250,08	10,34%	95,80%	1.820.200.000,00	4,92%	
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00		
Serie A2	91,60%	316.353.250,08		87,91%	1.670.200.000,00		
Serie B	4,20%	14.505.281,91	6,14%	2,10%	39.900.000,00	2,82%	
Serie C	2,51%	8.651.364,26	3,63%	1,25%	23.800.000,00	1,57%	
Serie D	1,70%	5.853.918,14	1,93%	0,85%	16.100.000,00	0,72%	
Emisión de Bonos		345.363.814,39			1.900.000.000,00		
Fondo de Reserva	1,93%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		20.793.713,95	-0,313%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		410.827,04	
Ints. cobrados ptes de ingreso		24.771,68	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,187%
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: 31/01/2017
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	7.747	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	340.942.777,80	1.900.030.732,91
Medio	44.009,65	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	250.207,45	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	0,86%	3,19%
Mínimo	0,17%	2,00%
Máximo	2,30%	10,75%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	154	279
Mínimo	01/02/2017	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	0,72%	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)	98,27%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,01%	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%	2,70	6,83	0,08	7,95
10,01 - 20%	7,48	15,67	0,66	16,20
20,01 - 30%	16,88	25,71	1,91	25,81
30,01 - 40%	21,92	35,00	4,12	35,60
40,01 - 50%	26,56	44,95	7,77	45,47
50,01 - 60%	21,76	53,64	12,49	55,26
60,01 - 70%	2,70	61,57	20,38	65,75
70,01 - 80%			38,52	75,90
80,01 - 90%			10,87	84,94
90,01 - 100%			3,19	92,30
Medio ponderado		38,64		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		64,09		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,40%	0,35%	0,36%	0,64%
Tasa anual equivalente	3,58%	4,66%	4,14%	4,21%	7,42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,60%	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	2,69%	2,60%
Cataluña	9,76%	9,28%
Comunidad Valenciana	42,21%	46,65%
Extremadura	0,08%	0,06%
Galicia	1,19%	1,14%
Islas Baleares	4,86%	4,29%
La Rioja	0,33%	0,32%
Madrid	17,58%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	2,91%	2,64%
Navarra	0,90%	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	186	49.697,76	6.060,08	0,00	55.757,84	2,32	10.089.503,33	10.145.261,17	44,21	35,13
De > 1 a ≤ 2 Meses	49	28.319,25	3.823,75	0,00	32.143,00	1,34	2.604.349,09	2.636.492,09	11,49	36,42
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	20.901,00	1.822,33	0,00	22.723,33	0,95	849.396,67	872.120,00	3,80	26,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	17.265,20	2.591,08	0,00	19.856,28	0,83	659.282,60	679.138,88	2,96	40,66
De > 6 a < 12 Meses	19	51.054,62	6.841,28	0,00	57.895,90	2,41	813.237,32	871.133,22	3,80	41,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	33.560,15	4.820,19	0,00	38.380,34	1,60	336.148,46	374.528,80	1,63	44,03
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	100.805,37	16.935,95	0,00	117.741,32	4,90	730.947,48	848.688,80	3,70	44,77
De ≥ 2 Años	102	1.643.567,64	413.821,05	0,00	2.057.388,69	85,66	4.462.770,22	6.520.158,91	28,41	46,03
Subtotal	412	1.945.170,99	456.715,71	0,00	2.401.886,70	100,00	20.545.635,17	22.947.521,87	100,00	38,22
Dudosos (subjetivos)										
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	15.924,00	73,70	0,00	15.997,70	2,83	0,00	15.997,70	2,83	7,63
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	12.307,89	39,90	0,00	12.347,79	2,19	0,00	12.347,79	2,19	16,39
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	20.296,13	204,04	0,00	20.500,17	3,63	0,00	20.500,17	3,63	4,58
De > 6 a < 12 Meses	2	39.345,94	218,58	0,00	39.564,52	7,01	0,00	39.564,52	7,01	20,56
De ≥ 2 Años	17	455.155,11	20.988,05	0,00	476.143,16	84,34	0,00	476.143,16	84,34	22,30
Subtotal	25	543.029,07	21.524,27	0,00	564.553,34	100,00	0,00	564.553,34	100,00	18,45
Total	437	2.488.200,06	478.239,98	0,00	2.966.440,04		20.545.635,17	23.512.075,21		37,26