

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

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	16.526,10 276.018.922,20 16,53%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 26/02/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	26/02/2018 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	32.877,00 13.117.923,00 32,88%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov		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	32.873,55 7.823.904,90 32,87%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4510% 26/02/2018 37,476760 Bruto 30,356176 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	32.882,11 5.294.019,71 32,88%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,1710% 26/02/2018 180,450626 Bruto 146,165007 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		302.254.769,81	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	3,03	2,83	2,64	2,61	2,43	2,24	2,22	2,04		
		Fecha	06/12/2020	25/09/2020	19/07/2020	07/07/2020	30/04/2020	23/02/2020	15/02/2020	12/12/2019			
		Amort. final	Años	3,75	3,49	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,49		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,90	5,66	5,43	5,21	5,01	4,82	4,64	4,47		
		Fecha	19/10/2023	23/07/2023	30/04/2023	11/02/2023	29/11/2022	20/09/2022	17/07/2022	16/05/2022			
		Amort. final	Años	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,93	2,74	2,56	2,53	2,35	2,17	2,15	1,98		
		Fecha	01/11/2020	23/08/2020	18/06/2020	06/06/2020	02/04/2020	29/01/2020	20/01/2020	19/11/2019			
		Amort. final	Años	3,75	3,49	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,49		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,70	5,47	5,24	5,04	4,84	4,66	4,48	4,32		
		Fecha	08/08/2023	14/05/2023	23/02/2023	09/12/2022	29/09/2022	24/07/2022	21/05/2022	22/03/2022			
		Amort. final	Años	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,93	2,74	2,56	2,53	2,35	2,17	2,15	1,98		
		Fecha	01/11/2020	23/08/2020	18/06/2020	06/06/2020	02/04/2020	29/01/2020	20/01/2020	19/11/2019			
		Amort. final	Años	3,75	3,49	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,49		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,70	5,47	5,24	5,04	4,84	4,66	4,48	4,32		
		Fecha	08/08/2023	14/05/2023	23/02/2023	09/12/2022	29/09/2022	24/07/2022	21/05/2022	22/03/2022			
		Amort. final	Años	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,93	2,74	2,56	2,53	2,35	2,17	2,15	1,98		
		Fecha	01/11/2020	23/08/2020	18/06/2020	06/06/2020	02/04/2020	29/01/2020	20/01/2020	19/11/2019			
		Amort. final	Años	3,75	3,49	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,49		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,70	5,47	5,24	5,04	4,84	4,66	4,48	4,32		
		Fecha	08/08/2023	14/05/2023	23/02/2023	09/12/2022	29/09/2022	24/07/2022	21/05/2022	22/03/2022			
		Amort. final	Años	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26		

* 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	91,32%	276.018.922,20	10,82%	95,80%	1.820.200.000,00	4,92%	
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00		
Serie A2	91,32%	276.018.922,20		87,91%	1.670.200.000,00		
Serie B	4,34%	13.117.923,00	6,48%	2,10%	39.900.000,00	2,82%	
Serie C	2,59%	7.823.904,90	3,89%	1,25%	23.800.000,00	1,57%	
Serie D	1,75%	5.294.019,71	2,14%	0,85%	16.100.000,00	0,72%	
Emisión de Bonos		302.254.769,81			1.900.000.000,00		
Fondo de Reserva	2,14%	6.456.474,36		0,72%	13.680.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.639.176,48	-0,329%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		340.505,56	
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.966,49	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,171%
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: 31/01/2018
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	7.292	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	297.710.629,12	1.900.030.732,91
Medio	40.827,02	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	235.062,78	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	0,75%	3,19%
Mínimo	0,17%	2,00%
Máximo	2,24%	10,75%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	147	279
Mínimo	01/02/2018	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	0,70%	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)	98,34%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,96%	0,02%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,43%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,36%	0,30%	0,27%	0,61%
Tasa anual equivalente	3,34%	4,18%	3,54%	3,23%	7,12%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,58	6,32	0,08	7,95
10,01 - 20%	9,17	15,93	0,66	16,20
20,01 - 30%	20,15	25,28	1,91	25,81
30,01 - 40%	23,62	35,60	4,12	35,60
40,01 - 50%	31,19	45,48	7,77	45,47
50,01 - 60%	13,13	53,92	12,49	55,26
60,01 - 70%	0,16	60,40	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		36,49		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		60,64		94,68

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,76%	4,32%
Aragón	0,60%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	8,83%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,37%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,68%	2,60%
Cataluña	9,94%	9,28%
Comunidad Valenciana	41,25%	46,65%
Extremadura	0,08%	0,06%
Galicia	1,16%	1,14%
Islas Baleares	4,81%	4,29%
La Rioja	0,33%	0,32%
Madrid	17,96%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	2,98%	2,64%
Navarra	0,86%	1,23%
País Vasco	2,32%	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	150	38.690,92	4.057,77	0,00	42.748,69	1,59	7.159.565,10	7.202.313,79	39,07	33,05
De > 1 a ≤ 2 Meses	36	18.101,20	2.269,49	0,00	20.370,69	0,76	1.731.254,62	1.751.625,31	9,50	33,78
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	13.662,63	1.605,42	0,00	15.268,05	0,57	845.344,42	860.612,47	4,67	41,49
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	24.724,92	2.458,49	0,00	27.183,41	1,01	707.230,48	734.413,89	3,98	37,66
De > 6 a < 12 Meses	15	63.339,21	3.908,04	0,00	67.247,25	2,50	551.513,54	618.760,79	3,36	25,94
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	41.796,34	4.130,41	0,00	45.926,75	1,71	275.395,83	321.322,58	1,74	31,21
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	58.226,52	5.095,56	0,00	63.322,08	2,36	314.587,95	377.910,03	2,05	36,44
De ≥ 2 Años	108	1.968.469,01	434.419,97	0,00	2.402.888,98	89,49	4.163.378,12	6.566.267,10	35,62	46,09
Subtotal	362	2.227.010,75	457.945,15	0,00	2.684.955,90	100,00	15.748.270,06	18.433.225,96	100,00	37,09
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	2	73.252,32	863,62	0,00	74.115,94	11,52	0,00	74.115,94	11,52	33,50
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	48.528,02	775,03	0,00	49.303,05	7,67	0,00	49.303,05	7,67	6,73
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	39.345,94	515,27	0,00	39.861,21	6,20	0,00	39.861,21	6,20	20,72
De ≥ 2 Años	17	455.155,11	24.711,95	0,00	479.867,06	74,61	0,00	479.867,06	74,61	22,47
Subtotal	27	616.281,39	26.865,87	0,00	643.147,26	100,00	0,00	643.147,26	100,00	19,60
Total	389	2.843.292,14	484.811,02	0,00	3.328.103,16		15.748.270,06	19.076.373,22		36,01