

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2018
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
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 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	15.977,56 266.857.207,12 15,98%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 25/05/2018 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/05/2018 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	30.666,20 12.235.813,80 30,67%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0620% 25/05/2018 4,647633 Bruto 3,764583 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A-sf Aa2sf A+sf	A+ A2 A
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	30.662,98 7.297.789,24 30,66%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4520% 25/05/2018 33,879186 Bruto 27,442141 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	30.670,96 4.938.024,56 30,67%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,1720% 25/05/2018 162,842350 Bruto 131,902303 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		291.328.834,72	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	2,79	2,60	2,41	2,22	2,19	2,01	1,99	1,81
		Fecha	10/12/2020	30/09/2020	24/07/2020	17/05/2020	06/05/2020	01/03/2020	21/02/2020	19/12/2019	
		Amort. final	Años	3,50	3,24	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	
		Amort. final	Años	12,25	11,75	11,50	11,01	10,75	10,25	10,00	9,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/05/2030	25/11/2029	25/08/2029	25/02/2029	25/11/2028	25/05/2028	25/02/2028	25/11/2027
		Fecha	25/05/2030	25/11/2029	25/08/2029	25/02/2029	25/11/2028	25/05/2028	25/02/2028	25/11/2027	
		Amort. final	Años	3,50	3,24	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	
		Amort. final	Años	12,34	12,14	12,14	11,65	11,41	10,83	10,57	10,33
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2030	27/06/2030	16/04/2030	19/10/2029	23/07/2029	24/12/2028	20/09/2028	22/06/2028
		Fecha	15/12/2030	27/06/2030	16/04/2030	19/10/2029	23/07/2029	24/12/2028	20/09/2028	22/06/2028	
		Amort. final	Años	13,50	13,01	13,01	12,50	12,25	11,75	11,50	11,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/08/2031	25/02/2031	25/02/2031	25/08/2030	25/05/2030	25/11/2029	25/08/2029	25/05/2029
		Fecha	25/08/2031	25/02/2031	25/02/2031	25/08/2030	25/05/2030	25/11/2029	25/08/2029	25/05/2029	
		Amort. final	Años	3,50	3,24	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,24
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	
		Amort. final	Años	3,50	3,24	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	
		Amort. final	Años	14,72	14,40	14,43	14,09	14,06	13,48	13,36	13,25
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	
	Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020		
	Amort. final	Años	15,01	14,76	14,76	14,50	14,50	14,01	14,01	14,01	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/02/2033	25/11/2032	25/11/2032	25/08/2032	25/08/2032	25/02/2032	25/02/2032	25/02/2032	
	Fecha	25/02/2033	25/11/2032	25/11/2032	25/08/2032	25/08/2032	25/02/2032	25/02/2032	25/02/2032		
	Amort. final	Años	25/02/2033	25/11/2032	25/11/2032	25/08/2032	25/08/2032	25/02/2032	25/02/2032	25/02/2032	

* 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%	266.857.207,12	10,69%	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%	266.857.207,12		87,91%	1.670.200.000,00		
Serie B	4,20%	12.235.813,80	6,49%	2,10%	39.900.000,00	2,82%	
Serie C	2,51%	7.297.789,24	3,98%	1,25%	23.800.000,00	1,57%	
Serie D	1,70%	4.938.024,56	2,28%	0,85%	16.100.000,00	0,72%	
Emisión de Bonos		291.328.834,72			1.900.000.000,00		
Fondo de Reserva	2,28%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		10.421.539,92	-0,328%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		395.779,44		
Ints. cobrados ptes de ingreso		21.116,38		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			6.650.000,00	1,172%
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: 28/02/2018
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	7.233	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	294.727.701,91	1.900.030.732,91
Medio	40.747,64	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	233.790,08	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	0,74%	3,19%
Mínimo	0,17%	2,00%
Máximo	2,24%	10,75%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	146	279
Mínimo	01/03/2018	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)	98,36%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,94%	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%	2,54	6,36	0,08	7,95
10,01 - 20%	9,30	15,87	0,66	16,20
20,01 - 30%	20,06	25,13	1,91	25,81
30,01 - 40%	24,47	35,60	4,12	35,60
40,01 - 50%	31,07	45,52	7,77	45,47
50,01 - 60%	12,48	53,94	12,49	55,26
60,01 - 70%	0,08	60,34	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		36,31		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		60,35		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,13%	0,29%	0,28%	0,27%	0,61%
Tasa anual equivalente	1,52%	3,38%	3,32%	3,15%	7,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,77%	4,32%
Aragón	0,60%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	8,84%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,37%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,68%	2,60%
Cataluña	9,98%	9,28%
Comunidad Valenciana	41,15%	46,65%
Extremadura	0,08%	0,06%
Galicia	1,16%	1,14%
Islas Baleares	4,80%	4,29%
La Rioja	0,33%	0,32%
Madrid	18,01%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	2,99%	2,64%
Navarra	0,85%	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	204	57.310,41	5.358,59	0,00	62.669,00	2,28	9.461.692,65	9.524.361,65	46,48	31,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	21.350,15	2.297,60	0,00	23.647,75	0,86	1.727.636,04	1.751.283,79	8,55	32,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	11.808,88	1.135,28	0,00	12.944,16	0,47	499.940,28	512.894,44	2,50	32,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	28.853,47	3.265,24	0,00	32.118,71	1,17	883.536,21	915.654,92	4,47	41,41
De > 6 a < 12 Meses	10	43.012,23	2.358,41	0,00	45.370,64	1,65	336.011,65	381.382,29	1,86	24,91
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	67.126,53	5.253,31	0,00	72.379,84	2,63	387.071,93	459.451,77	2,24	26,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	55.443,30	4.905,77	0,00	60.349,07	2,19	296.252,15	356.601,22	1,74	36,82
De ≥ 2 Años	109	2.007.648,96	437.521,57	0,00	2.445.170,53	88,77	4.144.275,08	6.589.445,61	32,16	46,04
Subtotal	415	2.292.553,93	462.095,77	0,00	2.754.649,70	100,00	17.736.415,99	20.491.065,69	100,00	35,36
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	2	73.252,32	939,37	0,00	74.191,69	11,53	0,00	74.191,69	11,53	33,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	45.866,64	693,67	0,00	46.560,31	7,23	0,00	46.560,31	7,23	7,79
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	42.007,32	652,78	0,00	42.660,10	6,63	0,00	42.660,10	6,63	13,02
De ≥ 2 Años	17	455.155,11	24.994,46	0,00	480.149,57	74,61	0,00	480.149,57	74,61	22,48
Subtotal	27	616.281,39	27.280,28	0,00	643.561,67	100,00	0,00	643.561,67	100,00	19,61
Total	442	2.908.835,32	489.376,05	0,00	3.398.211,37		17.736.415,99	21.134.627,36		34,51