

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2018
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 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	2,42	2,23	2,20	2,02	2,00	1,82		
		Fecha	11/12/2020	02/10/2020	26/07/2020	20/05/2020	09/05/2020	05/03/2020	25/02/2020	24/12/2019			
	Amort. final	Años	3,50	3,24	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,24			
		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			
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,96	4,72	4,50	4,29	4,10	3,92	3,75	3,59		
		Fecha	10/02/2023	14/11/2022	24/08/2022	10/06/2022	31/03/2022	25/01/2022	24/11/2021	28/09/2021			
	Amort. final	Años	12,25	12,01	11,50	11,25	10,75	10,50	10,00	9,75			
		Fecha	25/05/2030	25/02/2030	25/08/2029	25/05/2029	25/11/2028	25/08/2028	25/02/2028	25/11/2027			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,24	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,24		
		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			
		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			
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,81	12,61	12,15	11,95	11,41	11,16	10,57	10,32		
		Fecha	16/12/2030	03/10/2030	17/04/2030	05/02/2030	23/07/2029	22/04/2029	20/09/2028	21/06/2028			
	Amort. final	Años	13,50	13,25	13,01	12,75	12,25	12,01	11,50	11,25			
		Fecha	25/08/2031	25/05/2031	25/02/2031	25/11/2030	25/05/2030	25/02/2030	25/08/2029	25/05/2029			
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,24	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,24		
		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			
		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			
Serie F	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,94	13,87	13,48	13,42	12,91	12,75	12,08	11,85		
		Fecha	31/01/2032	05/01/2032	18/08/2031	26/07/2031	22/01/2031	23/11/2030	23/03/2030	29/12/2029			
	Amort. final	Años	14,50	14,50	14,01	14,01	13,50	13,50	12,75	12,50			
		Fecha	25/08/2032	25/08/2032	25/02/2032	25/02/2032	25/08/2031	25/08/2031	25/11/2030	25/08/2030			
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,24	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,24		
		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			
		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			
Serie H	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,73	14,75	14,44	14,51	14,07	14,03	13,36	13,24		
		Fecha	14/11/2032	22/11/2032	01/08/2032	28/08/2032	19/03/2032	04/03/2032	03/07/2031	21/05/2031			
	Amort. final	Años	15,01	15,01	14,76	15,01	14,50	14,76	14,01	14,01			
		Fecha	25/02/2033	25/02/2033	25/11/2032	25/02/2033	25/08/2032	25/11/2032	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		14.645.795,59	-0,328%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		282.305,39	
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.137,38	
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: 31/03/2018
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	7.154	22.332	
Principal			
Pendiente vencimiento	290.781.501,91	1.900.030.732,91	
Medio	40.646,00	85.081,08	
Mínimo	0,00	16,21	
Máximo	232.517,02	443.266,52	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,73%	3,19%	
Mínimo	0,17%	2,00%	
Máximo	2,24%	10,75%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	145	279	
Mínimo	01/04/2018	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%	2,48	6,35	0,08	7,95
10,01 - 20%	9,53	15,85	0,66	16,20
20,01 - 30%	20,18	25,06	1,91	25,81
30,01 - 40%	24,51	35,53	4,12	35,60
40,01 - 50%	31,46	45,47	7,77	45,47
50,01 - 60%	11,77	53,92	12,49	55,26
60,01 - 70%	0,08	60,05	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		36,13		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		60,06		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,29%	0,33%	0,28%	0,61%
Tasa anual equivalente	4,85%	3,46%	3,91%	3,34%	7,07%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,70%	4,32%
Aragón	0,60%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	8,89%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,37%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,70%	2,60%
Cataluña	9,99%	9,28%
Comunidad Valenciana	41,10%	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	18,03%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,00%	2,64%
Navarra	0,86%	1,23%
País Vasco	2,31%	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	169	52.842,97	4.941,25	0,00	57.784,22	2,08	8.121.930,24	8.179.714,46	42,88	30,85
De > 1 a = 2 Meses	28	14.754,97	1.584,06	0,00	16.339,03	0,59	1.343.866,34	1.360.205,37	7,13	35,74
De > 2 a = 3 Meses	18	15.560,17	1.842,57	0,00	17.402,74	0,63	905.730,46	923.133,20	4,84	34,30
De > 3 a = 6 Meses	20	25.282,33	2.748,69	0,00	28.031,02	1,01	742.941,52	770.972,54	4,04	37,09
De > 6 a < 12 Meses	16	60.524,03	3.770,18	0,00	64.294,21	2,32	629.659,85	693.954,06	3,64	29,53
De = 12 a < 18 Meses	10	53.473,35	2.817,44	0,00	56.290,79	2,03	220.394,84	276.685,63	1,45	21,24
De = 18 a < 24 Meses	7	43.207,18	4.109,47	0,00	47.316,65	1,70	223.095,10	270.411,75	1,42	36,70
De = 2 Años	110	2.047.870,84	440.415,22	0,00	2.488.286,06	89,64	4.111.007,57	6.599.293,63	34,60	45,92
Subtotal	378	2.313.515,84	462.228,88	0,00	2.775.744,72	100,00	16.298.625,92	19.074.370,64	100,00	35,42
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	69.476,09	945,38	0,00	70.421,47	10,94	0,00	70.421,47	10,94	47,85
De = 12 a < 18 Meses	6	49.642,87	793,97	0,00	50.436,84	7,83	0,00	50.436,84	7,83	7,51
De = 18 a < 24 Meses	3	42.007,32	677,22	0,00	42.684,54	6,63	0,00	42.684,54	6,63	13,03
De = 2 Años	17	455.155,11	25.268,47	0,00	480.423,58	74,60	0,00	480.423,58	74,60	22,50
Subtotal	27	616.281,39	27.685,04	0,00	643.966,43	100,00	0,00	643.966,43	100,00	19,62
Total	405	2.929.797,23	489.913,92	0,00	3.419.711,15		16.298.625,92	19.718.337,07		34,51