

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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

Depositorio Activos
Bankia

Auditores Fondo
KPMG Auditores

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	15.403,46 257.268.588,92 15,40%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 27/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	27/08/2018 "Pass-Through" Secuencial	AA Aa1 AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	29.564,31 11.796.159,69 29,56%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0670% 27/08/2018 5,172112 Bruto 4,189411 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ A1 AA-	A+ A2 A
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	29.561,21 7.035.567,98 29,56%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4570% 27/08/2018 35,274735 Bruto 28,572535 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Baa3 BBB-	BBB+ Baa2 BBB
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	29.568,90 4.760.592,90 29,57%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,1770% 27/08/2018 168,081127 Bruto 136,145713 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf B1 B	BB+ Ba2 BB
Total		280.860.909,49	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	2,69	2,49	2,30	2,28	2,09	2,07	1,88	1,87
			Fecha	31/01/2021	20/11/2020	12/09/2020	02/09/2020	25/06/2020	18/06/2020	11/04/2020	05/04/2020
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,76	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25
			Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,72	5,49	5,27	5,06	4,87	4,68	4,51	4,34
			Fecha	12/02/2024	18/11/2023	30/08/2023	15/06/2023	05/04/2023	28/01/2023	25/11/2022	26/09/2022
Amort. final		Años	15,77	15,77	15,77	15,77	15,77	15,77	15,77	15,77	
		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	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,69	2,49	2,30	2,28	2,09	2,07	1,88	1,87
			Fecha	31/01/2021	20/11/2020	12/09/2020	02/09/2020	25/06/2020	18/06/2020	11/04/2020	05/04/2020
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,76	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25
			Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,72	5,49	5,27	5,06	4,87	4,68	4,51	4,34
			Fecha	12/02/2024	18/11/2023	30/08/2023	15/06/2023	05/04/2023	28/01/2023	25/11/2022	26/09/2022
Amort. final		Años	15,77	15,77	15,77	15,77	15,77	15,77	15,77	15,77	
		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	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,69	2,49	2,30	2,28	2,09	2,07	1,88	1,87
			Fecha	31/01/2021	20/11/2020	12/09/2020	02/09/2020	25/06/2020	18/06/2020	11/04/2020	05/04/2020
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,76	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25
			Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,72	5,49	5,27	5,06	4,87	4,68	4,51	4,34
			Fecha	12/02/2024	18/11/2023	30/08/2023	15/06/2023	05/04/2023	28/01/2023	25/11/2022	26/09/2022
Amort. final		Años	15,77	15,77	15,77	15,77	15,77	15,77	15,77	15,77	
		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	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,69	2,49	2,30	2,28	2,09	2,07	1,88	1,87
			Fecha	31/01/2021	20/11/2020	12/09/2020	02/09/2020	25/06/2020	18/06/2020	11/04/2020	05/04/2020
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,76	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25
			Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,72	5,49	5,27	5,06	4,87	4,68	4,51	4,34
			Fecha	12/02/2024	18/11/2023	30/08/2023	15/06/2023	05/04/2023	28/01/2023	25/11/2022	26/09/2022
Amort. final		Años	15,77	15,77	15,77	15,77	15,77	15,77	15,77	15,77	
		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	

* 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%	257.268.588,92	10,78%	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%	257.268.588,92		87,91%	1.670.200.000,00		
Serie B	4,20%	11.796.159,69	6,58%	2,10%	39.900.000,00	2,82%	
Serie C	2,51%	7.035.567,98	4,07%	1,25%	23.800.000,00	1,57%	
Serie D	1,70%	4.760.592,90	2,37%	0,85%	16.100.000,00	0,72%	
Emisión de Bonos		280.860.909,49			1.900.000.000,00		
Fondo de Reserva	2,37%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.559.295,43	-0,323%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		368.242,98	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.844,36	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,177%
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: 30/06/2018
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
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.917	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	280.856.168,81	1.900.030.732,91
Medio	40.603,75	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	228.695,66	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	3,19%
Mínimo	0,17%	2,00%
Máximo	2,17%	10,75%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	143	279
Mínimo	01/07/2018	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	0,67%	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)	98,41%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,92%	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%	2,42	6,62	0,08	7,95
10,01 - 20%	10,11	15,80	0,66	16,20
20,01 - 30%	20,14	24,84	1,91	25,81
30,01 - 40%	25,80	35,44	4,12	35,60
40,01 - 50%	31,43	45,40	7,77	45,47
50,01 - 60%	10,08	53,83	12,49	55,26
60,01 - 70%			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		35,61		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		59,18		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,25%	0,27%	0,29%	0,60%
Tasa anual equivalente	1,73%	3,01%	3,24%	3,37%	7,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,75%	4,32%
Aragón	0,61%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	8,99%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,37%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,71%	2,60%
Cataluña	10,05%	9,28%
Comunidad Valenciana	40,91%	46,65%
Extremadura	0,08%	0,06%
Galicia	1,15%	1,14%
Islas Baleares	4,84%	4,29%
La Rioja	0,27%	0,32%
Madrid	18,08%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,00%	2,64%
Navarra	0,83%	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	148	47.440,37	3.825,18	0,00	51.265,55	1,94	6.901.044,17	6.952.309,72	40,16	29,19
De > 1 a = 2 Meses	36	19.073,30	1.921,63	0,00	20.994,93	0,79	1.586.156,88	1.607.151,81	9,28	34,82
De > 2 a = 3 Meses	17	15.239,17	1.449,79	0,00	16.688,96	0,63	661.809,58	678.498,54	3,92	32,97
De > 3 a = 6 Meses	14	18.184,49	2.008,52	0,00	20.193,01	0,76	534.922,57	555.115,58	3,21	31,03
De > 6 a < 12 Meses	17	42.936,68	4.903,27	0,00	47.839,95	1,81	738.659,22	786.499,17	4,54	39,24
De = 12 a < 18 Meses	10	79.999,15	3.026,07	0,00	83.025,22	3,14	251.710,35	334.735,57	1,93	18,32
De = 18 a < 24 Meses	7	36.941,60	2.799,44	0,00	39.741,04	1,50	134.621,58	174.362,62	1,01	25,65
De = 2 Años	105	1.940.138,69	424.559,42	0,00	2.364.698,11	89,42	3.859.364,94	6.224.063,05	35,95	46,52
Subtotal	354	2.199.953,45	444.493,32	0,00	2.644.446,77	100,00	14.668.289,29	17.312.736,06	100,00	34,51
Dudosos (subjetivos)										
De = 12 a < 18 Meses	2	73.252,32	1.238,28	0,00	74.490,60	11,55	0,00	74.490,60	11,55	33,67
De = 18 a < 24 Meses	8	87.873,96	1.565,91	0,00	89.439,87	13,86	0,00	89.439,87	13,86	9,67
De = 2 Años	17	455.155,11	26.077,34	0,00	481.232,45	74,59	0,00	481.232,45	74,59	22,54
Subtotal	27	616.281,39	28.881,53	0,00	645.162,92	100,00	0,00	645.162,92	100,00	19,66
Total	381	2.816.234,84	473.374,85	0,00	3.289.609,69		14.668.289,29	17.957.898,98		33,60