

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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
Bancaja
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores
Bancaja
BNP Paribas
CDC IXIS Capital Markets
Fortis Bank
Deutsche Bank
JP Morgan
Banco Cooperativo Español
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

Auditor 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's / S&P	Actual
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	14.902,90 248.908.235,80 14,90%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 26/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	26/11/2018 "Pass-Through" Secuencial	AA Aa1 AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	28.603,57 11.412.824,43 28,60%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0710% 26/11/2018 5,133546 Bruto 4,158172 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	28.600,57 6.806.935,66 28,60%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4610% 26/11/2018 33,328403 Bruto 26,996006 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	28.608,01 4.605.889,61 28,61%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,1810% 26/11/2018 157,718343 Bruto 127,751858 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		271.733.885,50		1.900.000.000,00					

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,43	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	2,52	2,32	2,12	2,10	1,91	1,89	1,70	1,68
		Amort. final	Años	02/03/2021	19/12/2020	09/10/2020	01/10/2020	22/07/2020	15/07/2020	07/05/2020	01/05/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,52	2,32	2,12	2,10	1,91	1,89	1,70	1,68
		Amort. final	Años	02/03/2021	19/12/2020	09/10/2020	01/10/2020	22/07/2020	15/07/2020	07/05/2020	01/05/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,52	2,32	2,12	2,10	1,91	1,89	1,70	1,68
		Amort. final	Años	02/03/2021	19/12/2020	09/10/2020	01/10/2020	22/07/2020	15/07/2020	07/05/2020	01/05/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,52	2,32	2,12	2,10	1,91	1,89	1,70	1,68
		Amort. final	Años	02/03/2021	19/12/2020	09/10/2020	01/10/2020	22/07/2020	15/07/2020	07/05/2020	01/05/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,52	2,32	2,12	2,10	1,91	1,89	1,70	1,68
		Amort. final	Años	02/03/2021	19/12/2020	09/10/2020	01/10/2020	22/07/2020	15/07/2020	07/05/2020	01/05/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,52	2,32	2,12	2,10	1,91	1,89	1,70	1,68
		Amort. final	Años	02/03/2021	19/12/2020	09/10/2020	01/10/2020	22/07/2020	15/07/2020	07/05/2020	01/05/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,52	2,32	2,12	2,10	1,91	1,89	1,70	1,68
		Amort. final	Años	02/03/2021	19/12/2020	09/10/2020	01/10/2020	22/07/2020	15/07/2020	07/05/2020	01/05/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,52	2,32	2,12	2,10	1,91	1,89	1,70	1,68
		Amort. final	Años	02/03/2021	19/12/2020	09/10/2020	01/10/2020	22/07/2020	15/07/2020	07/05/2020	01/05/2020

* 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 fallos 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%	248.908.235,80	10,86%	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%	248.908.235,80		87,91%	1.670.200.000,00	
Serie B	4,20%	11.412.824,43	6,66%	2,10%	39.900.000,00	2,82%
Serie C	2,51%	6.806.935,66	4,15%	1,25%	23.800.000,00	1,57%
Serie D	1,70%	4.605.889,61	2,45%	0,85%	16.100.000,00	0,72%
Emisión de Bonos		271.733.885,50			1.900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,45%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		17.289.380,64	-0,319%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		194.320,69	
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.466,53	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P			6.650.000,00
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: 31/10/2018
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
Bancaja

BNP Paribas

Deutsche Bank

JP Morgan

Aseguradores

Bancaja

BNP Paribas

CDC IXIS Capital Markets

Fortis Bank

Deutsche Bank

JP Morgan

Banco Cooperativo Español

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

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.652	22.332	
Principal			
Pendiente vencimiento	267.968.583,06	1.900.030.732,91	
Medio	40.283,91	85.081,08	
Mínimo	0,00	16,21	
Máximo	223.595,38	443.266,52	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,72%	3,19%	
Mínimo	0,17%	2,00%	
Máximo	2,16%	10,75%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	140	279	
Mínimo	01/11/2018	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	0,66%	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)	98,45%	96,44%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,88%	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%	2,46	6,88	0,08	7,95
10,01 - 20%	11,30	15,86	0,66	16,20
20,01 - 30%	19,65	24,66	1,91	25,81
30,01 - 40%	26,91	35,17	4,12	35,60
40,01 - 50%	30,72	45,04	7,77	45,47
50,01 - 60%	8,96	53,21	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		34,88		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		58,01		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,28%	0,29%	0,30%	0,60%
Tasa anual equivalente	4,18%	3,32%	3,37%	3,54%	6,92%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,81%	4,32%
Aragón	0,62%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	9,06%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,33%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,75%	2,60%
Cataluña	10,16%	9,28%
Comunidad Valenciana	40,73%	46,65%
Extremadura	0,04%	0,06%
Galicia	1,15%	1,14%
Islas Baleares	4,74%	4,29%
La Rioja	0,26%	0,32%
Madrid	18,11%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,02%	2,64%
Navarra	0,82%	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	158	44.210,93	3.888,49	0,00	48.099,42	1,73	6.921.037,18	6.969.136,60	40,41	30,10
De > 1 a = 2 Meses	24	18.401,89	1.432,67	0,00	19.834,56	0,71	1.361.855,25	1.381.689,81	8,01	34,03
De > 2 a = 3 Meses	10	6.322,53	706,65	0,00	7.029,18	0,25	313.292,05	320.321,23	1,86	26,15
De > 3 a = 6 Meses	25	33.001,66	3.046,71	0,00	36.048,37	1,30	944.480,10	980.528,47	5,69	33,41
De > 6 a < 12 Meses	16	39.425,36	4.331,87	0,00	43.757,23	1,57	611.206,00	654.963,23	3,80	32,03
De = 12 a < 18 Meses	10	80.037,06	4.235,27	0,00	84.272,33	3,03	385.776,70	470.049,03	2,73	27,39
De = 18 a < 24 Meses	6	43.673,82	1.736,72	0,00	45.410,54	1,63	104.996,59	150.407,13	0,87	16,77
De ≥ 2 Años	108	2.063.271,66	435.893,48	0,00	2.499.165,14	89,78	3.820.152,89	6.319.318,03	36,64	46,18
Subtotal	357	2.328.344,91	455.271,86	0,00	2.783.616,77	100,00	14.462.796,76	17.246.413,53	100,00	34,69
Dudosos (subjetivos)										
De = 18 a < 24 Meses	4	101.484,21	2.006,85	0,00	103.491,06	16,00	0,00	103.491,06	16,00	20,44
De ≥ 2 Años	23	514.797,18	28.433,02	0,00	543.230,20	84,00	0,00	543.230,20	84,00	19,57
Subtotal	27	616.281,39	30.439,87	0,00	646.721,26	100,00	0,00	646.721,26	100,00	19,71
Total	384	2.944.626,30	485.711,73	0,00	3.430.338,03		14.462.796,76	17.893.134,79		