

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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 Fitch / Moody's / S&P		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A1 ES0312886007	16/07/2004 1.500		100.000,00 150.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% (+0,21% desde 25/11/2005) 25.Feb/May/Ago/Nov	25/02/2020	25/11/2005 25/11/2036	25.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0312886015	16/07/2004 16.702	12.383,36 206.826.878,72 12,38%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/02/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral	25.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AAAsf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	23.767,75 9.483.332,25 23,77%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/02/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral	25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf A1 (sf) AA- (sf)	A+ A2 A Aa Aa
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	23.765,25 5.656.129,50 23,77%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,3720% 25/02/2020 22,592831 Bruto 18,300193 Neto	25/11/2036 Trimestral	25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa3 (sf) BBB- (sf)	BBB+ Baa2 BBB
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	23.771,44 3.827.201,84 23,77%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,0920% 25/02/2020 127,087401 Bruto 102,940795 Neto	25/11/2036 Trimestral	25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+sf B1 (sf) B (sf)	BB+ Baa2 BB B (sf)
Total		225.793.542,31	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)

Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual								
			0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	
		% TACP Anual equivalente									
		2,00									
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,38	1,37	1,16	1,15	1,15	1,14	0,93	0,93
		Amort. final	Años	10/04/2021	07/04/2021	21/01/2021	19/01/2021	16/01/2021	14/01/2021	29/10/2020	28/10/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	5,05	4,86	4,68	4,51	4,35	4,19	4,04
		Amort. final	Años	24/02/2025	12/12/2024	03/10/2024	29/07/2024	27/05/2024	28/03/2024	01/02/2024	09/12/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,38	1,37	1,16	1,15	1,15	1,14	0,93	0,93
		Amort. final	Años	10/04/2021	07/04/2021	21/01/2021	19/01/2021	16/01/2021	14/01/2021	29/10/2020	28/10/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	5,05	4,86	4,68	4,51	4,35	4,19	4,04
		Amort. final	Años	24/02/2025	12/12/2024	03/10/2024	29/07/2024	27/05/2024	28/03/2024	01/02/2024	09/12/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,38	1,37	1,16	1,15	1,15	1,14	0,93	0,93
		Amort. final	Años	10/04/2021	07/04/2021	21/01/2021	19/01/2021	16/01/2021	14/01/2021	29/10/2020	28/10/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	5,05	4,86	4,68	4,51	4,35	4,19	4,04
		Amort. final	Años	24/02/2025	12/12/2024	03/10/2024	29/07/2024	27/05/2024	28/03/2024	01/02/2024	09/12/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,38	1,37	1,16	1,15	1,15	1,14	0,93	0,93
		Amort. final	Años	10/04/2021	07/04/2021	21/01/2021	19/01/2021	16/01/2021	14/01/2021	29/10/2020	28/10/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	5,05	4,86	4,68	4,51	4,35	4,19	4,04
		Amort. final	Años	24/02/2025	12/12/2024	03/10/2024	29/07/2024	27/05/2024	28/03/2024	01/02/2024	09/12/2023

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	91,60%	206.826.878,72	11,36%	95,80%	1.820.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00
Serie A2	91,60%	206.826.878,72		87,91%	1.670.200.000,00
Serie B	4,20%	9.483.332,25	7,16%	2,10%	39.900.000,00
Serie C	2,51%	5.656.129,50	4,65%	1,25%	23.800.000,00
Serie D	1,70%	3.827.201,84	2,95%	0,85%	16.100.000,00
Emisión de Bonos		225.793.542,31			1.900.000.000,00
Fondo de Reserva	2,95%	6.650.000,00	0,72%		13.680.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.921.050,31	-0,408%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	249.775,41		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.723,90		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,092%
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: 31/01/2020
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	6.014	22.332	
Principal			
Pendiente vencimiento	222.602.776,33	1.900.030.732,91	
Medio	37.014,10	85.081,08	
Mínimo	0,00	16,21	
Máximo	204.353,58	443.266,52	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,66%	3,19%	
Mínimo	0,06%	2,00%	
Máximo	2,28%	10,75%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	130	279	
Mínimo	05/02/2020	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	0,63%	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)	98,56%	96,44%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,82%	0,02%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,43%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	3,59	7,00	0,08	7,95
10,01 - 20%	15,55	15,50	0,66	16,20
20,01 - 30%	20,86	25,71	1,91	25,81
30,01 - 40%	28,69	34,91	4,12	35,60
40,01 - 50%	28,51	44,01	7,77	45,47
50,01 - 60%	2,80	51,35	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		32,02		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		53,61		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,32%	0,29%	0,28%	0,57%
Tasa anual equivalente	2,76%	3,78%	3,43%	3,34%	6,67%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,93%	4,32%
Aragón	0,65%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	9,40%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,28%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,70%	2,60%
Cataluña	10,67%	9,28%
Comunidad Valenciana	39,50%	46,65%
Extremadura	0,04%	0,06%
Galicia	1,16%	1,14%
Islas Baleares	4,87%	4,29%
La Rioja	0,27%	0,32%
Madrid	18,32%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,08%	2,64%
Navarra	0,76%	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	141	34.981,20	3.058,82	2.000,01	40.040,03	1,30	6.077.128,43	6.117.168,46	37,56	28,61
De > 1 a = 2 Meses	29	17.768,11	1.481,92	0,00	19.250,03	0,63	1.371.260,33	1.390.510,36	8,54	31,80
De > 2 a = 3 Meses	15	19.402,30	1.290,33	0,00	20.692,63	0,67	673.585,84	694.278,47	4,26	27,36
De > 3 a = 6 Meses	20	21.969,89	1.993,51	0,00	23.963,40	0,78	578.796,90	602.760,30	3,70	29,15
De > 6 a < 12 Meses	16	31.279,60	2.707,46	0,00	33.987,06	1,11	427.688,77	461.885,63	2,84	25,51
De = 12 a < 18 Meses	11	46.911,09	4.132,92	0,00	51.044,01	1,66	324.888,94	375.932,95	2,31	33,64
De = 18 a < 24 Meses	6	33.195,20	2.771,96	0,00	35.967,16	1,17	256.957,21	292.924,37	1,80	37,61
De ≥ 2 Años	113	2.400.525,53	448.432,14	1.151,99	2.850.109,66	92,68	3.499.778,75	6.349.888,41	38,99	43,95
Subtotal	351	2.606.032,92	465.869,06	3.152,00	3.075.053,98	100,00	13.210.295,17	16.285.349,15	100,00	33,57
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	27	616.281,39	36.093,02	0,00	652.374,41	100,00	0,00	652.374,41	100,00	19,88
Subtotal	27	616.281,39	36.093,02	0,00	652.374,41	100,00	0,00	652.374,41	100,00	19,88
Total	378	3.222.314,31	501.962,08	3.152,00	3.727.428,39		13.210.295,17	16.937.723,56		