

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2020
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

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	25/05/2020	25/11/2005 25/11/2036	Amortizada	AAA(sf) AAA	AAA AAA	
Serie A2 ES0312886015	16/07/2004 16.702	11.899,55 198.746.284,10 11,90%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/05/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/05/2020 "Pass-Through" Secuencial	AAAsf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	22.839,16 9.112.824,84 22,84%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/05/2020 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 Aa2	
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	22.836,76 5.435.148,88 22,84%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,3850% 25/05/2020 20,838544 Bruto 16,879221 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	22.842,70 3.677.674,70 22,84%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,0850% 25/05/2020 119,067574 Bruto 96,444735 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB-sf B1 (sf) B (sf)	BB+ Baa2 BB	
Total			216.971.932,52 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	% TACP Mensual								
			Años	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A2	Amort. final	Años	1,16	1,16	0,94	0,94	0,94	0,93	0,93	0,93	0,93
		Fecha	24/04/2021	22/04/2021	03/02/2021	02/02/2021	31/01/2021	30/01/2021	29/01/2021	27/01/2021	1,00
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
		Fecha	25/05/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021
Serie B	Amort. final	Años	5,17	4,98	4,79	4,61	4,45	4,29	4,14	3,99	3,99
		Fecha	26/04/2025	14/02/2025	08/12/2024	05/10/2024	04/08/2024	08/06/2024	13/04/2024	21/02/2024	14,01
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01
		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	25/02/2034
Serie C	Amort. final	Años	1,16	1,16	0,94	0,94	0,94	0,93	0,93	0,93	0,93
		Fecha	24/04/2021	22/04/2021	03/02/2021	02/02/2021	31/01/2021	30/01/2021	29/01/2021	27/01/2021	1,00
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
		Fecha	25/05/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021
Serie D	Amort. final	Años	5,17	4,98	4,79	4,61	4,45	4,29	4,14	3,99	3,99
		Fecha	26/04/2025	14/02/2025	08/12/2024	05/10/2024	04/08/2024	08/06/2024	13/04/2024	21/02/2024	14,01
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01
		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	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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	91,60%	198.746.284,10	11,47%	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%	198.746.284,10		87,91%	1.670.200.000,00	
Serie B	4,20%	9.112.824,84	7,27%	2,10%	39.900.000,00	2,82%
Serie C	2,51%	5.435.148,88	4,76%	1,25%	23.800.000,00	1,57%
Serie D	1,70%	3.677.674,70	3,06%	0,85%	16.100.000,00	0,72%
Emisión de Bonos		216.971.932,52			1.900.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,06%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.173.407,15	-0,205%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		374.763,13	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.552,59	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,085%
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: 29/02/2020
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	5.982	22.332	
Principal			
Pendiente vencimiento	219.635.293,09	1.900.030.732,91	
Medio	36.716,03	85.081,08	
Mínimo	0,00	16,21	
Máximo	203.055,76	443.266,52	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,64%	3,19%	
Mínimo	0,06%	2,00%	
Máximo	2,28%	10,75%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	129	279	
Mínimo	01/03/2020	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	0,62%	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	0,81%	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%	3,72	7,02	0,08	7,95
10,01 - 20%	15,47	15,38	0,66	16,20
20,01 - 30%	21,26	25,65	1,91	25,81
30,01 - 40%	28,72	34,88	4,12	35,60
40,01 - 50%	28,54	43,94	7,77	45,47
50,01 - 60%	2,30	51,33	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		31,83		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		53,31		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,34%	0,31%	0,28%	0,57%
Tasa anual equivalente	4,44%	4,04%	3,68%	3,34%	6,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,95%	4,32%
Aragón	0,65%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	9,41%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,28%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,68%	2,60%
Cataluña	10,72%	9,28%
Comunidad Valenciana	39,46%	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	18,28%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,10%	2,64%
Navarra	0,76%	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	%				
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	159	45.689,77	3.684,93	2.000,01	51.374,71	1,65	7.009.674,99	7.061.049,70	41,73	28,72
De > 1 a = 2 Meses	27	16.353,47	1.319,39	0,00	17.672,86	0,57	1.115.261,66	1.132.934,52	6,70	30,91
De > 2 a = 3 Meses	11	18.782,79	1.063,84	0,00	19.846,63	0,64	629.562,00	649.428,63	3,84	27,56
De > 3 a = 6 Meses	20	22.064,70	1.994,18	0,00	24.048,88	0,77	597.876,55	621.927,43	3,68	30,46
De > 6 a < 12 Meses	15	26.382,75	2.801,56	0,00	30.984,31	0,99	388.158,31	419.142,62	2,48	25,33
De = 12 a < 18 Meses	11	47.722,49	4.177,00	0,00	51.899,49	1,66	321.882,34	373.781,83	2,21	33,10
De = 18 a < 24 Meses	6	38.696,30	2.803,67	0,00	41.499,97	1,33	258.042,13	299.542,10	1,77	39,89
De ≥ 2 Años	114	2.429.375,56	450.686,75	1.151,99	2.881.214,30	92,39	3.481.879,08	6.363.093,38	37,60	43,70
Subtotal	363	2.647.067,83	468.341,32	3.152,00	3.118.561,15	100,00	13.802.339,06	16.920.900,21	100,00	33,34
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	27	616.281,39	36.417,25	0,00	652.698,64	100,00	0,00	652.698,64	100,00	19,89
Subtotal	27	616.281,39	36.417,25	0,00	652.698,64	100,00	0,00	652.698,64	100,00	19,89
Total	390	3.263.349,22	504.758,57	3.152,00	3.771.259,79		13.802.339,06	17.573.598,85		