

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2020
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

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	25/08/2020	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	11.492,22 191.943.058,44 11,49%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/08/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/08/2020 "Pass-Through" Secuencial	AAAsf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	22.057,36 8.800.886,64 22,06%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,1080% 25/08/2020 6,087831 Bruto 4,931143 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 Aa1 Aa2
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	22.055,04 5.249.099,52 22,06%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4980% 25/08/2020 28,068714 Bruto 22,735658 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa3 BBB- (sf)	BBB+ Baa2 BBB
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	22.060,78 3.551.785,58 22,06%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,2180% 25/08/2020 125,045403 Bruto 101,286776 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		209.544.830,18	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								
Serie A2	Con amortización opcional *	% 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	0,95	0,94	0,94	0,72	0,72	0,72	0,72
		Amort. final	Años	06/05/2021	04/05/2021	03/05/2021	13/02/2021	12/02/2021	11/02/2021	10/02/2021
			Fecha	1,00	1,00	1,00	0,76	0,76	0,76	0,76
			Fecha	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021
		Sin amortización opcional *	Años	5,10	4,91	4,73	4,56	4,40	4,24	3,95
		Amort. final	Fecha	29/06/2025	21/04/2025	14/02/2025	13/12/2024	15/10/2024	19/08/2024	27/06/2024
	Sin amortización opcional *		Años	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76
			Fecha	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034
	Serie B	Vida media	Años	0,95	0,94	0,94	0,72	0,72	0,72	0,72
		Amort. final	Años	06/05/2021	04/05/2021	03/05/2021	13/02/2021	12/02/2021	11/02/2021	10/02/2021
			Fecha	1,00	1,00	1,00	0,76	0,76	0,76	0,76
			Fecha	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,91	4,73	4,56	4,40	4,24	3,95
		Amort. final	Fecha	29/06/2025	21/04/2025	14/02/2025	13/12/2024	15/10/2024	19/08/2024	27/06/2024
	Serie C		Años	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76
			Fecha	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,95	0,94	0,94	0,72	0,72	0,72	0,72
		Amort. final	Fecha	06/05/2021	04/05/2021	03/05/2021	13/02/2021	12/02/2021	11/02/2021	10/02/2021
			Años	1,00	1,00	1,00	0,76	0,76	0,76	0,76
			Fecha	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,91	4,73	4,56	4,40	4,24	3,95
		Amort. final	Fecha	29/06/2025	21/04/2025	14/02/2025	13/12/2024	15/10/2024	19/08/2024	27/06/2024
	Serie D		Años	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76
			Fecha	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,95	0,94	0,94	0,72	0,72	0,72	0,72
		Amort. final	Fecha	06/05/2021	04/05/2021	03/05/2021	13/02/2021	12/02/2021	11/02/2021	10/02/2021
			Años	1,00	1,00	1,00	0,76	0,76	0,76	0,76
			Fecha	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,91	4,73	4,56	4,40	4,24	3,95
		Amort. final	Fecha	29/06/2025	21/04/2025	14/02/2025	13/12/2024	15/10/2024	19/08/2024	27/06/2024
			Años	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76
			Fecha	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 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%	191.943.058,44	11,58%	95,80%	1.820.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	7,89%		150.000.000,00
Serie A2	91,60%	191.943.058,44	87,91%		1.670.200.000,00
Serie B	4,20%	8.800.886,64	7,38%	2,10%	39.900.000,00
Serie C	2,51%	5.249.099,52	4,87%	1,25%	23.800.000,00
Serie D	1,70%	3.551.785,58	3,17%	0,85%	16.100.000,00
Emisión de Bonos		209.544.830,18			1.900.000.000,00
Fondo de Reserva	3,17%	6.650.000,00	0,72%		13.680.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.774.062,26	-0,072%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		176.981,13	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.021,83	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,218%
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			

Información adicional

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2020
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		5.873	22.332	
Principal				
Pendiente vencimiento		206.813.510,59	1.900.030.732,91	
Medio		35.214,29	85.081,08	
Mínimo		0,00	16,21	
Máximo		196.564,34	443.266,52	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,68%	3,19%	
Mínimo		0,05%	2,00%	
Máximo		2,18%	10,75%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		125	279	
Mínimo		01/08/2020	05/08/2004	
Máximo		03/10/2034	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		0,61%	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)		98,59%	96,44%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	1,56%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,80%	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%	4,20	6,97	0,08	7,95
10,01 - 20%	15,46	14,94	0,66	16,20
20,01 - 30%	23,83	25,70	1,91	25,81
30,01 - 40%	29,69	35,09	4,12	35,60
40,01 - 50%	25,86	43,61	7,77	45,47
50,01 - 60%	0,96	50,78	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		30,91		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		51,82		94,68

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,27%	0,25%	0,27%	0,56%
Tasa anual equivalente	5,25%	3,22%	3,01%	3,23%	6,56%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	5,03%	4,32%
Aragón	0,65%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	9,54%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,24%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,72%	2,60%
Cataluña	10,75%	9,28%
Comunidad Valenciana	39,00%	46,65%
Extremadura	0,04%	0,06%
Galicia	1,15%	1,14%
Islas Baleares	4,98%	4,29%
La Rioja	0,26%	0,32%
Madrid	18,40%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,11%	2,64%
Navarra	0,75%	1,23%
País Vasco	2,29%	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	171	51.596,35	3.749,03	2.000,01	57.345,39	1,71	7.814.923,37	7.872.268,76	38,90	29,61
De > 1 a = 2 Meses	34	21.351,36	1.343,31	0,00	22.694,67	0,68	1.593.553,18	1.616.247,85	7,99	30,67
De > 2 a = 3 Meses	22	20.405,87	1.479,89	0,00	21.885,76	0,65	1.339.232,59	1.361.118,35	6,73	33,09
De > 3 a = 6 Meses	31	41.583,79	1.945,63	0,00	43.529,42	1,30	1.331.391,86	1.374.921,28	6,79	26,31
De > 6 a < 12 Meses	22	47.296,51	4.292,13	0,00	51.588,64	1,54	803.920,79	855.509,43	4,23	32,14
De = 12 a < 18 Meses	9	30.182,38	2.573,02	0,00	32.755,40	0,98	205.687,03	238.442,43	1,18	27,38
De = 18 a < 24 Meses	8	46.576,91	3.436,07	0,00	50.012,98	1,49	217.889,41	267.902,39	1,32	31,17
De ≥ 2 Años	117	2.603.913,76	463.905,12	9.442,51	3.077.261,39	91,66	3.571.574,03	6.648.835,42	32,86	43,96
Subtotal	414	2.862.906,93	482.724,20	11.442,52	3.357.073,65	100,00	16.878.172,26	20.235.245,91	100,00	33,33
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	27	616.281,39	37.976,80	0,00	654.258,19	100,00	0,00	654.258,19	100,00	19,93
Subtotal	27	616.281,39	37.976,80	0,00	654.258,19	100,00	0,00	654.258,19	100,00	19,93
Total	441	3.479.188,32	520.701,00	11.442,52	4.011.331,84		16.878.172,26	20.889.504,10		

Información adicional