

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
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

Permuda Intereses
Credit Suisse International

Depositarario 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	25/11/2020	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	11.014,91 183.971.026,82 11,01%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,00000% 25/11/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/11/2020 "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	0,00000% 25/11/2020 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
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	0,29300% 25/11/2020 16,514324 Bruto 13,376602 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	22.060,78 3.551.785,58 22,06%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2.500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,01300% 25/11/2020 113,488006 Bruto 91,925285 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		201.572.798,56	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	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
			Fecha	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021
			Fecha	4,37	4,18	4,00	3,84	3,68	3,53	3,39	3,26
		Amort. final	Años	05/01/2025	28/10/2024	24/08/2024	24/06/2024	28/04/2024	05/03/2024	14/01/2024	28/11/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,75	10,51	10,26	10,01	9,75	9,51	9,26	9,01
			Fecha	25/05/2031	25/02/2031	25/11/2030	25/08/2030	25/05/2030	25/02/2030	25/11/2029	25/08/2029
		Amort. final	Años	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021
			Fecha	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,44	11,23	11,01	10,78	10,54	10,28	10,02	9,76
			Fecha	31/01/2032	15/11/2031	27/08/2031	04/06/2031	06/03/2031	03/12/2030	30/08/2030	26/05/2030
		Amort. final	Años	12,01	11,76	11,76	11,51	11,26	11,01	11,01	10,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/08/2032	25/05/2032	25/05/2032	25/02/2032	25/11/2031	25/08/2031	25/08/2031	25/05/2031
			Fecha	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48
		Amort. final	Años	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Fecha	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021
		Amort. final	Años	12,38	12,13	11,99	11,84	11,68	11,51	11,31	11,13
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	06/01/2033	26/11/2032	10/10/2032	19/08/2032	23/06/2032	26/04/2032	20/02/2032	13/12/2031
			Fecha	12,76	12,76	12,51	12,51	12,51	12,26	12,26	12,01
		Amort. final	Años	25/05/2033	25/05/2033	25/02/2033	25/02/2033	25/02/2033	25/11/2032	25/11/2032	25/08/2032
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48
			Fecha	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021
			Fecha	13,11	13,06	13,01	12,95	12,89	12,81	12,74	12,66
		Amort. final	Años	30/09/2033	14/09/2033	25/09/2033	02/09/2033	13/08/2033	15/06/2033	20/04/2033	18/04/2033
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	91,27%	183.971.026,82	12,02%	95,80%	1.820.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	7,89%	150.000.000,00	4,92%
Serie A2	91,27%	183.971.026,82	87,91%	1.670.200.000,00	
Serie B	4,37%	8.800.886,64	7,65%	39.900.000,00	2,82%
Serie C	2,60%	5.249.099,52	5,05%	23.800.000,00	1,57%
Serie D	1,76%	3.551.785,58	3,29%	16.100.000,00	0,72%
Emisión de Bonos		201.572.798,56		1.900.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,29%	6.638.022,43	0,72%	13.680.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.131.569,86	-0,277%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	130.950,00		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.185,83		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
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			

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
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	5.844	22.332	
Principal			
Pendiente vencimiento	204.520.474,85	1.900.030.732,91	
Medio	34.996,66	85.081,08	
Mínimo	0,00	16,21	
Máximo	195.265,58	443.266,52	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,69%	3,19%	
Mínimo	0,05%	2,00%	
Máximo	2,18%	10,75%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	125	279	
Mínimo	01/09/2020	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	0,60%	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)	98,60%	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	
0,01 - 10%		4,23	6,93	0,08
10,01 - 20%		15,40	14,84	0,66
20,01 - 30%		24,40	25,68	1,91
30,01 - 40%		30,15	35,17	4,12
40,01 - 50%		25,12	43,58	7,77
50,01 - 60%		0,69	50,75	12,49
60,01 - 70%				20,38
70,01 - 80%				38,52
80,01 - 90%				10,87
90,01 - 100%				3,19
Medio ponderado		30,75		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		51,52		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,12%	0,24%	0,21%	0,26%	0,56%
Tasa anual equivalente	1,49%	2,88%	2,52%	3,11%	6,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,04%	4,32%
Aragón	0,64%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	9,57%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,24%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,73%	2,60%
Cataluña	10,79%	9,28%
Comunidad Valenciana	38,89%	46,65%
Extremadura	0,04%	0,06%
Galicia	1,15%	1,14%
Islas Baleares	4,99%	4,29%
La Rioja	0,26%	0,32%
Madrid	18,41%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,12%	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	172	51.415,43	4.140,30	2.000,01	57.555,74	1,69	7.716.430,51	7.773.986,25	36,27
De > 1 a = 2 Meses	60	35.675,79	2.152,17	0,00	37.827,96	1,11	2.931.967,85	2.969.795,81	13,86
De > 2 a = 3 Meses	22	17.141,82	1.111,66	0,00	18.253,48	0,54	1.056.147,64	1.074.401,12	5,01
De > 3 a = 6 Meses	32	55.186,68	2.724,10	0,00	57.910,78	1,70	1.468.932,55	1.526.843,33	7,12
De > 6 a < 12 Meses	20	45.804,04	3.893,76	0,00	49.697,80	1,46	802.746,30	852.444,10	3,98
De = 12 a < 18 Meses	10	33.009,65	3.290,92	0,00	36.300,57	1,07	287.355,48	323.656,05	1,51
De = 18 a < 24 Meses	9	55.442,62	3.715,71	0,00	59.158,33	1,74	227.232,37	286.390,70	1,34
De ≥ 2 Años	116	2.630.708,98	450.043,98	10.733,43	3.091.486,39	90,71	3.533.932,40	6.625.418,79	30,91
Subtotal	441	2.924.385,01	471.072,60	12.733,44	3.408.191,05	100,00	18.024.745,10	21.432.936,15	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De ≥ 2 Años	26	616.281,39	38.258,89	0,00	654.540,28	100,00	0,00	654.540,28	100,00
Subtotal	26	616.281,39	38.258,89	0,00	654.540,28	100,00	0,00	654.540,28	100,00
Total	467	3.540.666,40	509.331,49	12.733,44	4.062.731,33		18.024.745,10	22.087.476,43	