

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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

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	25/11/2020	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
		Amort. final	Años	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021
		Fecha	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
		Amort. final	Años	4,37	4,18	4,00	3,84	3,68	3,53	3,39	3,26
		Fecha	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
		Amort. final	Años	25/05/2031	25/02/2031	25/11/2030	25/08/2030	25/05/2030	25/02/2030	25/11/2029	25/08/2029
		Fecha	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
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	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
		Amort. final	Años	31/01/2032	15/11/2031	27/08/2031	04/06/2031	06/03/2031	03/12/2030	30/08/2030	26/05/2030
		Fecha	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
		Amort. final	Años	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48
		Fecha	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
		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
		Fecha	Años	12,38	12,27	12,13	11,99	11,84	11,68	11,50	11,31
	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
		Amort. final	Años	12,76	12,76	12,51	12,51	12,51	12,26	12,26	12,01
		Fecha	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
		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
		Fecha	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
		Amort. final	Años	13,06	12,91	12,76	12,61	12,46	12,31	12,16	12,01
		Fecha	Años	30/09/2033	14/09/2033	25/08/2033	02/08/2033	13/07/2033	15/06/2033	20/05/2033	18/04/2033
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01
		Amort. final	Años	25/08/2034	25/08/2034	25/08/2034	25/08/2034	25/08/2034	25/08/2034	25/08/2034	25/08/2034
		Fecha	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
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	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

* 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	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00	
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%	2,10%	39.900.000,00	2,82%
Serie C	2,60%	5.249.099,52	5,05%	1,25%	23.800.000,00	1,57%
Serie D	1,76%	3.551.785,58	3,29%	0,85%	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		12.651.166,78	-0,277%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		193.544,74	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.349,73	
Pasivo		Disponibile	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			

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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		5.768	22.332	
Principal				
Pendiente vencimiento		199.036.519,20	1.900.030.732,91	
Medio		34.507,02	85.081,08	
Mínimo		0,00	16,21	
Máximo		193.966,68	443.266,52	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,69%	3,19%	
Mínimo		0,02%	2,00%	
Máximo		2,07%	10,75%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		124	279	
Mínimo		13/02/2019	05/08/2004	
Máximo		07/06/2034	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		0,57%	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)		98,62%	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/V/T)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	4,58	7,03	0,08	7,95
10,01 - 20%	15,45	14,85	0,66	16,20
20,01 - 30%	25,06	25,71	1,91	25,81
30,01 - 40%	30,48	35,26	4,12	35,60
40,01 - 50%	23,99	43,53	7,77	45,47
50,01 - 60%	0,43	50,73	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	30,47			67,34
Mínimo	0,00			0,02
Máximo	51,43			94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,71%	0,77%	0,48%	0,38%	0,57%
Tasa anual equivalente	18,74%	8,82%	5,59%	4,52%	6,60%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,01%	4,32%
Aragón	0,63%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	9,51%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,26%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,75%	2,60%
Cataluña	10,89%	9,28%
Comunidad Valenciana	38,78%	46,65%
Extremadura	0,04%	0,06%
Galicia	1,16%	1,14%
Islas Baleares	4,96%	4,29%
La Rioja	0,26%	0,32%
Madrid	18,57%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,12%	2,64%
Navarra	0,75%	1,23%
País Vasco	2,24%	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	139	40.678,35	3.205,37	2.000,01	45.883,73	1,28	5.891.983,23	5.937.866,96	30,32	28,29
De > 1 a = 2 Meses	55	31.721,08	1.898,47	0,00	33.619,55	0,94	2.424.100,58	2.457.720,13	12,55	28,97
De > 2 a = 3 Meses	31	28.045,27	1.370,04	0,00	29.415,31	0,82	1.331.976,94	1.361.392,25	6,95	30,59
De > 3 a = 6 Meses	29	57.846,37	2.131,00	0,00	59.977,37	1,67	1.337.922,17	1.397.899,54	7,14	24,70
De > 6 a < 12 Meses	25	57.809,26	4.872,90	0,00	62.682,16	1,75	978.941,55	1.041.623,71	5,32	33,05
De = 12 a < 18 Meses	10	34.818,98	3.417,58	0,00	38.236,56	1,07	284.963,44	323.200,00	1,65	31,63
De = 18 a < 24 Meses	8	52.184,33	3.637,05	0,00	55.821,38	1,56	216.655,43	272.476,81	1,39	30,12
De ≥ 2 Años	119	2.792.202,77	457.125,74	10.733,43	3.260.061,94	90,92	3.531.563,62	6.791.625,56	34,68	43,39
Subtotal	416	3.095.306,41	477.658,15	12.733,44	3.585.698,00	100,00	15.998.106,96	19.583.804,96	100,00	32,47
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	26	616.281,39	38.600,82	0,00	654.882,21	100,00	0,00	654.882,21	100,00	20,42
Subtotal	26	616.281,39	38.600,82	0,00	654.882,21	100,00	0,00	654.882,21	100,00	20,42
Total	442	3.711.587,80	516.258,97	12.733,44	4.240.580,21		15.998.106,96	20.238.687,17		