

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2020
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

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	25/02/2021	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	10.408,72 173.846.441,44 10,41%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/02/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/02/2021 "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	0,0000% 25/02/2021 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 AAA
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	0,2570% 25/02/2021 14,485260 Bruto 11,733061 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	1,9770% 25/02/2021 111,458414 Bruto 90,281315 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 B
Total		191.448.213,18	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
		% 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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,26	4,08	3,91	3,74	3,59	3,45	3,32	3,19
		Amort. final	Años	25/02/2025	21/12/2024	20/10/2024	22/08/2024	28/06/2024	07/05/2024	19/03/2024	02/02/2024
		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	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,13	10,93	10,71	10,49	10,25	10,00	9,74	9,49
		Amort. final	Años	11/01/2032	27/10/2031	09/08/2031	19/05/2031	21/02/2031	22/11/2030	21/08/2030	20/05/2030
		Fecha	25/08/2032	25/05/2032	25/05/2032	25/02/2032	25/11/2031	25/08/2031	25/05/2031	25/02/2031	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,10	11,98	11,86	11,72	11,56	11,40	11,23	11,04
		Amort. final	Años	27/12/2032	14/11/2032	01/10/2032	10/08/2032	13/06/2032	17/04/2032	13/02/2032	08/12/2031
		Fecha	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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,84	12,80	12,74	12,68	12,63	12,55	12,48	12,39
		Amort. final	Años	23/09/2033	08/09/2033	18/08/2033	27/07/2033	08/07/2033	10/06/2033	16/05/2033	14/04/2033
		Fecha	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	

* 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%.

* 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	90,81%	173.846.441,44	12,67%	95,80%	1.820.200.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00	
Serie A2	90,81%	173.846.441,44		87,91%	1.670.200.000,00	
Serie B	4,60%	8.800.886,64	8,07%	2,10%	39.900.000,00	2,82%
Serie C	2,74%	5.249.099,52	5,33%	1,25%	23.800.000,00	1,57%
Serie D	1,86%	3.551.785,58	3,47%	0,85%	16.100.000,00	0,72%
Emisión de Bonos		191.448.213,18			1.900.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,47%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.592.649,52	-0,313%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	382.389,28		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.485,77		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.667.268,96	0,977%
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

Informe resumen

Fecha: 31/12/2020
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		5.672	22.332	
Principal				
Pendiente vencimiento		190.579.453,37	1.900.030.732,91	
Medio		33.600,04	85.081,08	
Mínimo		0,00	16,21	
Máximo		190.068,54	443.266,52	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,63%	3,19%	
Mínimo		0,00%	2,00%	
Máximo		2,05%	10,75%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		122	279	
Mínimo		01/01/2021	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		0,56%	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)		98,65%	96,44%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	1,56%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,79%	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	% P/VT
0,01 - 10%		5,33	7,17	0,08
10,01 - 20%		14,81	14,77	0,66
20,01 - 30%		26,59	25,63	1,91
30,01 - 40%		31,75	35,44	4,12
40,01 - 50%		21,34	43,30	7,77
50,01 - 60%		0,18	50,40	12,49
60,01 - 70%				20,38
70,01 - 80%				38,52
80,01 - 90%				10,87
90,01 - 100%				3,19
Medio ponderado		29,96		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		51,13		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,73%	0,43%	0,60%	0,41%	0,57%
Tasa anual equivalente	8,46%	5,02%	6,94%	4,79%	6,58%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,10%	4,32%
Aragón	0,63%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	9,65%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,26%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,74%	2,60%
Cataluña	10,96%	9,28%
Comunidad Valenciana	38,50%	46,65%
Extremadura	0,03%	0,06%
Galicia	1,16%	1,14%
Islas Baleares	4,99%	4,29%
La Rioja	0,26%	0,32%
Madrid	18,51%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,13%	2,64%
Navarra	0,75%	1,23%
País Vasco	2,28%	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	137	40.917,72	2.720,74	7.526,47	51.164,93	1,46	5.797.145,06	5.848.309,99	31,76	26,93
De > 1 a = 2 Meses	26	16.922,39	1.220,17	0,00	18.142,56	0,52	1.382.937,10	1.401.079,66	7,61	31,30
De > 2 a = 3 Meses	20	16.426,66	730,95	0,00	17.157,61	0,49	1.138.952,56	1.156.110,17	6,28	30,87
De > 3 a = 6 Meses	33	45.070,74	1.772,37	0,00	46.843,11	1,34	1.420.812,51	1.467.655,62	7,97	30,60
De > 6 a < 12 Meses	31	92.789,51	5.707,85	0,00	98.497,36	2,81	1.223.399,87	1.321.897,23	7,18	27,51
De = 12 a < 18 Meses	9	33.645,45	3.025,39	0,00	36.670,84	1,05	275.108,29	311.779,13	1,69	31,05
De = 18 a < 24 Meses	7	46.804,50	3.374,12	0,00	50.178,62	1,43	186.987,86	237.166,48	1,29	29,57
De ≥ 2 Años	118	2.713.650,54	452.305,39	18.275,98	3.184.231,91	90,90	3.483.132,77	6.667.364,68	36,21	44,81
Subtotal	381	3.006.227,51	470.856,98	25.802,45	3.502.886,94	100,00	14.908.476,02	18.411.362,96	100,00	32,75
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	26	616.281,39	39.603,47	0,00	655.884,86	100,00	0,00	655.884,86	100,00	20,45
Subtotal	26	616.281,39	39.603,47	0,00	655.884,86	100,00	0,00	655.884,86	100,00	20,45
Total	407	3.622.508,90	510.460,45	25.802,45	4.158.771,80		14.908.476,02	19.067.247,82		

Información adicional