

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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	25/05/2021	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	9.673,79 161.571.640,58 9,67%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/05/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/05/2021 "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% 25/05/2021 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
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	0,2400% 25/05/2021 13,085990 Bruto 10,599652 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	1,9600% 25/05/2021 106,896735 Bruto 86,586355 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		179.173.412,32	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	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021
		Fecha	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,11	3,94	3,77	3,62	3,47	3,34	3,21	3,09
		Amort. final	Años	04/04/2025	31/01/2025	02/12/2024	07/10/2024	16/08/2024	27/06/2024	11/05/2024	28/03/2024
		Fecha	Años	10,25	10,01	9,75	9,50	9,25	9,01	8,50	8,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/05/2031	25/02/2031	25/11/2030	25/08/2030	25/05/2030	25/02/2030	25/08/2029	25/05/2029
		Amort. final	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Fecha	Años	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021
		Fecha	Años	10,77	10,57	10,35	10,12	9,89	9,65	9,40	9,15
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	01/12/2031	18/09/2031	01/07/2031	09/04/2031	14/01/2031	19/10/2030	20/07/2030	20/04/2030
		Amort. final	Años	11,50	11,25	11,01	11,01	10,75	10,50	10,25	10,01
		Fecha	Años	25/08/2032	25/05/2032	25/02/2032	25/02/2032	25/11/2031	25/08/2031	25/05/2031	25/02/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,41	0,41	0,41	0,41	0,41	0,41	0,41	0,41
		Amort. final	Años	24/07/2021	24/07/2021	24/07/2021	24/07/2021	24/07/2021	24/07/2021	24/07/2021	24/07/2021
		Fecha	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021
		Amort. final	Años	11,79	11,66	11,54	11,40	11,24	11,08	10,90	10,71
		Fecha	Años	05/12/2032	20/10/2032	05/09/2032	17/07/2032	20/05/2032	21/03/2032	17/01/2032	10/11/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	12,01	12,01	12,01	11,76	11,76	11,50	11,50
		Amort. final	Años	25/05/2033	25/02/2033	25/02/2033	25/02/2033	25/11/2032	25/11/2032	25/08/2032	25/08/2032
		Fecha	Años	0,41	0,41	0,41	0,41	0,41	0,41	0,41	0,41
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24/07/2021	24/07/2021	24/07/2021	24/07/2021	24/07/2021	24/07/2021	24/07/2021	24/07/2021
		Amort. final	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Fecha	Años	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,50	12,25	12,30	12,30	12,10	12,10	11,90	11,90
		Amort. final	Años	10/09/2033	24/08/2033	02/08/2033	14/07/2033	21/06/2033	26/05/2033	30/04/2033	30/03/2033
		Fecha	Años	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25
* 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	% MC		A la emisión	% MC
Clase A	90,18%	161.571.640,58	13,53%	95,80%	1.820.200.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00	
Serie A2	90,18%	161.571.640,58		87,91%	1.670.200.000,00	
Serie B	4,91%	8.800.886,64	8,62%	2,10%	39.900.000,00	2,82%
Serie C	2,93%	5.249.099,52	5,69%	1,25%	23.800.000,00	1,57%
Serie D	1,98%	3.551.785,58	3,71%	0,85%	16.100.000,00	0,72%
Emisión de Bonos		179.173.412,32			1.900.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,71%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.870.381,23	-0,330%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		293.896,23	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.914,69	
Pasivo		Disponible	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			

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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	5.520	22.332	
Principal			
Pendiente vencimiento	178.854.393,14	1.900.030.732,91	
Medio	32.401,16	85.081,08	
Mínimo	0,00	16,21	
Máximo	186.168,78	443.266,52	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,50%	3,19%	
Mínimo	0,00%	2,00%	
Máximo	2,04%	10,75%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	119	279	
Mínimo	04/04/2021	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)	98,63%	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	% P/VT
0,01 - 10%		6,36	7,23	0,08
10,01 - 20%		14,30	14,92	0,66
20,01 - 30%		28,92	25,57	1,91
30,01 - 40%		33,20	35,72	4,12
40,01 - 50%		17,22	43,18	7,77
50,01 - 60%				12,49
60,01 - 70%				20,38
70,01 - 80%				38,52
80,01 - 90%				10,87
90,01 - 100%				3,19
Medio ponderado		29,28		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		49,43		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	1,01%	0,72%	0,60%	0,57%
Tasa anual equivalente	5,20%	11,44%	8,33%	6,97%	6,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,21%	4,32%
Aragón	0,65%	0,54%
Asturias	0,03%	0,05%
Canarias	9,43%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,26%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,66%	2,60%
Cataluña	11,11%	9,28%
Comunidad Valenciana	38,61%	46,65%
Extremadura	0,00%	0,06%
Galicia	1,18%	1,14%
Islas Baleares	4,84%	4,29%
La Rioja	0,26%	0,32%
Madrid	18,52%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,14%	2,64%
Navarra	0,73%	1,23%
País Vasco	2,31%	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	110	31.267,09	1.800,56	12.699,44	45.767,09	1,29	3.899.237,42	3.945.004,51	28,37	23,32
De > 1 a = 2 Meses	14	7.268,49	602,73	0,00	7.871,22	0,22	564.350,34	572.221,56	4,12	32,50
De > 2 a = 3 Meses	14	14.122,71	891,28	0,00	15.013,99	0,42	631.805,88	646.819,87	4,65	29,43
De > 3 a = 6 Meses	14	26.075,56	801,22	0,00	26.876,78	0,76	616.543,87	643.420,65	4,63	23,88
De > 6 a < 12 Meses	28	92.126,49	4.703,15	0,00	96.829,64	2,73	855.824,27	952.653,91	6,85	23,08
De = 12 a < 18 Meses	14	55.940,36	5.242,12	0,00	61.182,48	1,72	484.033,59	545.216,07	3,92	33,08
De = 18 a < 24 Meses	4	17.919,80	1.143,62	0,00	19.063,42	0,54	63.319,64	82.383,06	0,59	22,75
De ≥ 2 Años	119	2.806.497,92	454.104,92	18.193,95	3.278.796,79	92,32	3.236.666,12	6.515.462,91	46,86	44,26
Subtotal	317	3.051.218,42	469.289,60	30.893,39	3.551.401,41	100,00	10.351.781,13	13.903.182,54	100,00	31,29
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	26	616.281,39	40.414,46	0,00	656.695,85	100,00	0,00	656.695,85	100,00	20,47
Subtotal	26	616.281,39	40.414,46	0,00	656.695,85	100,00	0,00	656.695,85	100,00	20,47
Total	343	3.667.499,81	509.704,06	30.893,39	4.208.097,26		10.351.781,13	14.559.878,39		