

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2021
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

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	25/05/2021	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 Aa2 (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 Aa2 (sf) AA- (sf)	A+ A2 A (sf) BBB-
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 Baa1 (sf) BBB-	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 Baa2 (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
		Amort. final	Años	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021
		Fecha		0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
	Sin 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
		Amort. final	Años	04/04/2025	31/01/2025	02/12/2024	07/10/2024	16/08/2024	27/06/2024	11/05/2024
		Fecha		4,11	3,94	3,77	3,62	3,47	3,34	3,21
Serie B	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
		Amort. final	Años	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021
		Fecha		0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
	Sin 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
		Amort. final	Años	11,50	11,25	11,01	11,01	10,75	10,50	10,25
		Fecha		25/08/2032	25/05/2032	25/02/2032	25/02/2032	25/11/2031	25/08/2031	25/05/2031
Serie C	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
		Amort. final	Años	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021
		Fecha		0,41	0,41	0,41	0,41	0,41	0,41	0,41
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	05/12/2032	20/10/2032	05/09/2032	17/07/2032	20/05/2032	21/03/2032	17/01/2032
		Amort. final	Años	12,25	12,01	12,01	12,01	11,76	11,50	11,25
		Fecha		25/05/2033	25/02/2033	25/02/2033	25/02/2033	25/11/2032	25/08/2032	25/08/2032
Serie D	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
		Amort. final	Años	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021
		Fecha		0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10/09/2033	24/08/2033	02/08/2033	14/07/2033	21/06/2033	26/05/2033	30/04/2033
		Amort. final	Años	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25
		Fecha		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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC		% MC
Clase A	90,18%	161.571.640,58	13,53%	95,80%	1.820.200.000,00
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
Serie C	2,93%	5.249.099,52	5,69%	1,25%	23.800.000,00
Serie D	1,98%	3.551.785,58	3,71%	0,85%	16.100.000,00
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		12.654.340,96	-0,330%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		305.032,33	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.907,20	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	0,960%
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: 30/04/2021
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		5.484	22.332	
Principal				
Pendiente vencimiento		176.088.484,97	1.900.030.732,91	
Medio		32.109,50	85.081,08	
Mínimo		0,00	16,21	
Máximo		184.868,55	443.266,52	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,49%	3,19%	
Mínimo		0,00%	2,00%	
Máximo		1,99%	10,75%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		118	279	
Mínimo		05/05/2021	05/08/2004	
Máximo		28/08/2034	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/V/T)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	6,57	7,19	0,08	7,95
10,01 - 20%	14,43	15,04	0,66	16,20
20,01 - 30%	29,07	25,55	1,91	25,81
30,01 - 40%	34,07	35,75	4,12	35,60
40,01 - 50%	15,86	43,16	7,77	45,47
50,01 - 60%			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		29,09		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		49,12		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,47%	1,04%	0,75%	0,62%	0,57%
Tasa anual equivalente	5,45%	11,77%	8,67%	7,22%	6,65%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	5,19%	4,32%
Aragón	0,66%	0,54%
Asturias	0,03%	0,05%
Canarias	9,50%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,26%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,67%	2,60%
Cataluña	11,06%	9,28%
Comunidad Valenciana	38,51%	46,65%
Extremadura	0,00%	0,06%
Galicia	1,18%	1,14%
Islas Baleares	4,85%	4,29%
La Rioja	0,26%	0,32%
Madrid	18,58%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,16%	2,64%
Navarra	0,73%	1,23%
País Vasco	2,32%	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	129	34.338,40	1.819,91	12.699,44	48.857,75	1,36	4.916.550,93	4.965.408,68	32,91	24,68
De > 1 a = 2 Meses	21	12.312,35	809,21	0,00	13.121,56	0,36	791.567,96	804.689,52	5,33	28,01
De > 2 a = 3 Meses	9	9.622,68	545,09	0,00	10.167,77	0,28	370.406,93	380.574,70	2,52	26,48
De > 3 a = 6 Meses	16	26.166,02	851,32	0,00	27.017,34	0,75	711.233,64	738.250,98	4,89	27,33
De > 6 a < 12 Meses	25	91.032,75	4.719,64	0,00	95.752,39	2,66	899.804,55	995.556,94	6,60	23,97
De = 12 a < 18 Meses	15	55.509,04	4.559,01	0,00	60.068,05	1,67	453.760,19	513.828,24	3,41	29,10
De = 18 a < 24 Meses	6	28.101,72	2.117,43	0,00	30.219,15	0,84	142.415,96	172.635,11	1,14	26,85
De ≥ 2 Años	119	2.837.113,23	455.608,84	18.193,95	3.310.916,02	92,07	3.204.790,87	6.515.706,89	43,19	44,27
Subtotal	340	3,094,196,19	471.030,45	30.893,39	3.596.120,03	100,00	11.490.531,03	15.086.651,06	100,00	31,16
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	26	616.281,39	40.639,90	0,00	656.921,29	100,00	0,00	656.921,29	100,00	20,48
Subtotal	26	616.281,39	40.639,90	0,00	656.921,29	100,00	0,00	656.921,29	100,00	20,48
Total	366	3.710.477,58	511.670,35	30.893,39	4.253.041,32		11.490.531,03	15.743.572,35		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es