

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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	25/08/2021	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	9.190,50 153.499.731,00 9,19%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/08/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/08/2021 "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% 25/08/2021 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 Aaa 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	0,2370% 25/08/2021 13,358003 Bruto 10,819982 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa1 A+ (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	1,9570% 25/08/2021 110,330863 Bruto 89,367999 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB-sf Baa2 (sf) BB (sf)	BB+ Baa2 BB BB
Total		171.101.502,74	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	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha		25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,02	3,85	3,70	3,55	3,41	3,27	3,15	3,03
		Amort. final	Años	31/05/2025	31/03/2025	02/02/2025	09/12/2024	19/10/2024	01/09/2024	17/07/2024	05/06/2024
		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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha		25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	10,31	10,10	9,88	9,65	9,42	9,18	8,94
		Amort. final	Años	25/11/2031	14/09/2031	29/06/2031	08/04/2031	15/01/2031	22/10/2030	26/07/2030	29/04/2030
		Fecha		25/08/2032	25/05/2032	25/02/2032	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha		25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,41	11,29	11,15	10,99	10,84	10,67	10,49	10,31
		Amort. final	Años	03/12/2032	18/10/2032	04/09/2032	17/07/2032	21/05/2032	24/03/2032	21/01/2032	17/11/2031
		Fecha		25/05/2033	25/02/2033	25/02/2033	25/02/2033	25/11/2032	25/11/2032	25/08/2032	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha		25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,31	12,26	12,20	12,15	12,09	12,02	11,95	11,87
		Amort. final	Años	11/09/2033	25/08/2033	03/08/2033	15/07/2033	23/06/2033	28/05/2033	03/04/2033	03/04/2033
		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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	89,71%	153.499.731,00	14,18%	95,80%	1.820.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	7,89%		150.000.000,00
Serie A2	89,71%	153.499.731,00	87,91%		1.670.200.000,00
Serie B	5,14%	8.800.886,64	9,04%	2,10%	39.900.000,00
Serie C	3,07%	5.249.099,52	5,97%	1,25%	23.800.000,00
Serie D	2,08%	3.551.785,58	3,89%	0,85%	16.100.000,00
Emisión de Bonos		171.101.502,74			1.900.000.000,00
Fondo de Reserva	3,89%	6.650.000,00	0,72%		13.680.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	9.854.277,92	-0,333%
	Cuenta de Amortización	0,00	
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	195.696,06	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	5.648,31	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	6.650.000,00	0,957%
	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: 30/06/2021
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		5.401	22.332	
Principal				
Pendiente vencimiento		170.859.542,56	1.900.030.732,91	
Medio		31.634,80	85.081,08	
Mínimo		0,00	16,21	
Máximo		182.267,64	443.266,52	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,46%	3,19%	
Mínimo		0,00%	2,00%	
Máximo		1,93%	10,75%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		117	279	
Mínimo		01/07/2021	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/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	7,12	7,16	0,08	7,95
10,01 - 20%	14,03	15,20	0,66	16,20
20,01 - 30%	29,64	25,38	1,91	25,81
30,01 - 40%	35,51	35,75	4,12	35,60
40,01 - 50%	13,70	43,10	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	28,76			67,34
Mínimo	0,00			0,02
Máximo	48,51			94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,42%	0,71%	0,66%	0,57%
Tasa anual equivalente	4,11%	4,91%	8,25%	7,62%	6,63%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía			5,21%	4,32%
Aragón			0,66%	0,54%
Asturias			0,03%	0,05%
Canarias			9,57%	7,41%
Cantabria			0,05%	0,02%
Castilla y León			1,26%	1,72%
Castilla-La Mancha			2,66%	2,60%
Cataluña			11,21%	9,28%
Comunidad Valenciana			38,26%	46,65%
Extremadura			0,00%	0,06%
Galicia			1,11%	1,14%
Islas Baleares			4,86%	4,29%
La Rioja			0,26%	0,32%
Madrid			18,61%	15,92%
Melilla				0,00%
Murcia			3,18%	2,64%
Navarra			0,73%	1,23%
País Vasco			2,33%	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	113	35.677,79	1.489,82	12.699,44	49.867,05	1,38	3.761.239,39	3.811.106,44	29,14	24,11
De > 1 a = 2 Meses	14	6.962,03	333,16	0,00	7.295,19	0,20	396.200,41	403.495,60	3,09	21,08
De > 2 a = 3 Meses	9	10.754,69	401,71	0,00	11.156,40	0,31	407.202,01	418.358,41	3,20	22,75
De > 3 a = 6 Meses	15	29.082,98	1.215,61	0,00	30.298,59	0,84	717.547,24	747.845,83	5,72	26,45
De > 6 a < 12 Meses	21	91.792,87	4.675,26	0,00	96.468,13	2,67	678.305,70	774.773,83	5,92	24,27
De = 12 a < 18 Meses	10	40.264,68	3.431,90	0,00	43.696,58	1,21	362.370,54	406.067,12	3,11	29,10
De = 18 a < 24 Meses	7	32.366,08	1.842,25	0,00	34.208,33	0,95	114.320,55	148.528,88	1,14	22,24
De ≥ 2 Años	117	2.858.739,39	456.263,82	18.993,94	3.333.997,15	92,43	3.033.419,04	6.367.416,19	48,69	44,16
Subtotal	306	3.105.640,51	469.653,53	31.693,38	3.606.987,42	100,00	9.470.604,88	13.077.592,30	100,00	31,09
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	26	616.281,39	41.079,00	0,00	657.360,39	100,00	0,00	657.360,39	100,00	20,49
Subtotal	26	616.281,39	41.079,00	0,00	657.360,39	100,00	0,00	657.360,39	100,00	20,49
Total	332	3.721.921,90	510.732,53	31.693,38	4.264.347,81		9.470.604,88	13.734.952,69		

Información adicional