

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2010

NIF
V86009974

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptora
Bancaja

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Sabadell

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Por determinar

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361746003	27/07/2010 4.725	97.867,76	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	1,3400% 23/02/2011 335,142707 Bruto 271,465593 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/02/2011 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa	AAA Aaa
		462.425.166,00 97,87%	472.500.000,00						
Serie B ES0361746011	27/07/2010 4.025	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Feb/May/Ago/Nov	1,7400% 23/02/2011 444,666667 Bruto 360,180000 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/02/2011 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
		402.500.000,00 100,00%	402.500.000,00						
Total		864.925.166,00	875.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,41	5,38	4,19	3,42	2,90	2,51	2,22	1,99	
			Fecha	20/04/2018	07/04/2016	29/01/2015	25/04/2014	15/10/2013	28/05/2013	10/02/2013	19/11/2012	
		Amort. final	Años	15,26	11,50	9,01	7,50	6,26	5,25	4,75	4,25	
			Fecha	23/02/2026	23/05/2022	23/11/2019	23/05/2018	23/02/2017	23/02/2016	23/08/2015	23/02/2015	
		Vida media	Años	7,41	5,38	4,19	3,42	2,90	2,51	2,22	1,99	
			Fecha	20/04/2018	07/04/2016	29/01/2015	25/04/2014	15/10/2013	28/05/2013	10/02/2013	19/11/2012	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	15,26	11,50	9,01	7,50	6,26	5,25	4,75	4,25	
			Fecha	23/02/2026	23/05/2022	23/11/2019	23/05/2018	23/02/2017	23/02/2016	23/08/2015	23/02/2015	
		Vida media	Años	24,16	19,88	16,48	13,80	11,83	10,25	9,01	8,06	
			Fecha	13/01/2035	04/10/2030	12/05/2027	07/09/2024	18/09/2022	18/02/2021	26/11/2019	12/12/2018	
		Amort. final	Años	30,77	26,77	23,02	19,51	17,01	14,76	13,01	11,76	
			Fecha	23/08/2041	23/08/2037	23/11/2033	23/05/2030	23/11/2027	23/08/2025	23/11/2023	23/08/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,09	21,00	17,69	15,09	13,03	11,40	10,08	9,01	
			Fecha	21/12/2035	19/11/2031	29/07/2028	20/12/2025	01/12/2023	14/04/2022	19/12/2020	23/11/2019	
		Amort. final	Años	48,78	48,78	48,78	48,78	48,78	48,78	48,78	48,78	
	Sin amortización opcional *		Fecha	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	53,46%	462.425.166,00	51,60%	472.500.000,00	51,00%
	46,54%	402.500.000,00	5,06%	402.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		864.925.166,00		875.000.000,00	
Fondo de Reserva		43.750.000,00	5,00%	43.750.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		54.876.128,58	1,031%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		133.218,89	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.078.601,08	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		43.750.000,00	1,140%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		1.425.000,00	1,140%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		380.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		5.202	5.250
Principal	Pendiente vencimiento	857.413.921,83	875.009.974,62
	Medio	164.823,90	166.668,57
	Mínimo	6.505,63	235,41
	Máximo	763.958,18	771.995,90
Interés nominal	Medio ponderado	2,50%	2,49%
	Mínimo	1,55%	1,26%
	Máximo	5,00%	5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	407	299
	Mínimo	18/08/2012	03/01/1950
	Máximo	05/11/2059	12/12/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,01	8,18	0,00	8,87
10,01 - 20%	0,21	15,89	0,13	16,92
20,01 - 30%	0,41	25,45	0,40	25,38
30,01 - 40%	0,89	35,17	0,83	35,01
40,01 - 50%	0,88	45,15	0,89	44,85
50,01 - 60%	2,22	56,33	2,05	56,20
60,01 - 70%	4,50	65,28	4,89	65,79
70,01 - 80%	9,18	77,09	7,30	77,26
80,01 - 90%	38,72	84,89	38,68	84,91
90,01 - 100%	42,99	95,06	44,83	95,54
Medio ponderado		85,85		86,49
Mínimo		2,37		0,19
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2010

NIF
V86009974

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptora
Bancaja

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,23%	0,20%		0,20%
Tasa anual equivalente	1,81%	2,71%	2,37%		2,35%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía			11,77%	11,70%
Aragón			0,64%	0,64%
Asturias			0,71%	0,70%
Canarias			4,61%	4,54%
Cantabria			0,53%	0,52%
Castilla y León			2,56%	2,54%
Castilla-La Mancha			2,56%	2,58%
Cataluña			14,05%	13,92%
Comunidad Valenciana			41,82%	42,11%
Extremadura			0,69%	0,70%
Galicia			1,31%	1,30%
Islas Baleares			5,90%	5,93%
La Rioja			0,16%	0,15%
Madrid			8,65%	8,64%
Murcia			2,67%	2,65%
Navarra			0,51%	0,50%
País Vasco			0,88%	0,87%

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	260	16.519,45	66.806,92	0,00	83.326,37	32,21	42.975.827,77	43.059.154,14	64,27	84,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	73	11.385,70	60.367,97	0,00	71.753,67	27,74	13.760.902,94	13.832.656,61	20,65	82,32
De > 2 a ≤ 3 Meses	38	7.158,85	49.893,93	0,00	57.052,78	22,06	6.957.777,77	7.014.830,55	10,47	81,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	12.276,36	34.268,12	0,00	46.544,48	17,99	3.039.331,74	3.085.876,22	4,61	75,32
Subtotal	392	47.340,36	211.336,94	0,00	258.677,30	100,00	66.733.840,22	66.992.517,52	100,00	82,98
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	392	47.340,36	211.336,94	0,00	258.677,30		66.733.840,22	66.992.517,52		82,98