

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2012
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 Santander

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 margen 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	89.372,52 422.285.157,00 89,37%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	1,3260% 23/05/2012 296,269904 Bruto 239,978622 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/05/2012 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0361746011	27/07/2010 4.025	100.000,00 402.500.000,00 100,00%	100.000,00 402.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Feb/May/Ago/Nov	1,7260% 23/05/2012 431,500000 Bruto 349,515000 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/05/2012 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		824.785.157,00	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	6,99	5,07	3,95	3,23	2,73	2,37	2,10	1,89
		Amort. final	Fecha	18/02/2019	18/03/2017	03/02/2016	16/05/2015	17/11/2014	08/07/2014	30/03/2014	11/01/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	10,76	8,50	7,01	5,75	5,01	4,50	4,00
		Amort. final	Fecha	23/08/2026	23/11/2022	23/08/2020	23/02/2019	23/11/2017	23/02/2017	23/08/2016	23/02/2016
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,99	5,07	3,95	3,23	2,73	2,37	2,10	1,89
		Amort. final	Fecha	18/02/2019	18/03/2017	03/02/2016	16/05/2015	17/11/2014	08/07/2014	30/03/2014	11/01/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	10,76	8,50	7,01	5,75	5,01	4,50	4,00
		Amort. final	Fecha	23/08/2026	23/11/2022	23/08/2020	23/02/2019	23/11/2017	23/02/2017	23/08/2016	23/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,22	19,16	15,87	13,33	11,42	9,93	8,73	7,75
		Amort. final	Fecha	08/05/2035	17/04/2031	03/01/2028	20/06/2025	22/07/2023	26/01/2022	14/11/2020	20/11/2019
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,77	26,02	22,26	19,01	16,51	14,51	12,76	11,25
		Amort. final	Fecha	23/11/2041	23/02/2038	23/05/2034	23/02/2031	23/08/2028	23/11/2024	23/05/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,23	17,08	14,59	12,62	11,05	9,78	8,74	7,75
		Amort. final	Fecha	25/03/2036	10/05/2032	19/03/2029	22/09/2026	03/10/2024	09/03/2023	02/12/2021	17/11/2020
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	47,53	47,53	47,53	47,53	47,53	47,53	47,53	47,53
		Amort. final	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
Serie A	51,20%	422.285.157,00	54,10%	472.500.000,00	51,00%
Serie B	48,80%	402.500.000,00	5,30%	402.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		824.785.157,00		875.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,30%	43.750.000,00	5,00%	43.750.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
		Saldo	Interés
Activo			
Cuenta de Tesorería		54.803.157,91	1,045%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		42.519,34	
Ints. cobrados ptes de ingreso		66.305,89	
Pasivo			
Préstamo Subordinado L/P	Disponible	43.750.000,00	1,126%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		950.000,00	1,126%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		380.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.082	5.250
Principal			
Pendiente vencimiento		818.094.875,08	875.009.974,62
Medio		160.978,92	166.668,57
Mínimo		0,00	235,41
Máximo		745.487,35	771.995,90
Interés nominal			
Medio ponderado		2,95%	2,49%
Mínimo		1,95%	1,26%
Máximo		5,07%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		393	299
Mínimo		05/03/2013	03/01/1950
Máximo		05/09/2247	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/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		0,01	8,33
10,01 - 20%		0,26	16,65
20,01 - 30%		0,48	25,90
30,01 - 40%		0,97	34,93
40,01 - 50%		1,07	45,65
50,01 - 60%		2,95	56,22
60,01 - 70%		3,89	65,27
70,01 - 80%		12,96	76,51
80,01 - 90%		39,40	84,85
90,01 - 100%		38,01	94,05
Medio ponderado		84,29	86,49
Mínimo		0,00	0,19
Máximo		100,00	100,00

Informe resumen

Fecha: 30/04/2012
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	0,04%	0,18%	0,20%	0,16%	0,17%
Tasa anual equivalente	0,53%	2,10%	2,38%	1,87%	1,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,80%	11,70%
Aragón	0,65%	0,64%
Asturias	0,72%	0,70%
Canarias	4,62%	4,54%
Cantabria	0,54%	0,52%
Castilla y León	2,59%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,59%	2,58%
Cataluña	14,07%	13,92%
Comunidad Valenciana	41,40%	42,11%
Extremadura	0,70%	0,70%
Galicia	1,32%	1,30%
Islas Baleares	5,92%	5,93%
La Rioja	0,16%	0,15%
Madrid	8,78%	8,64%
Murcia	2,72%	2,65%
Navarra	0,52%	0,50%
País Vasco	0,89%	0,87%

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Por determinar

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	394	48.532,23	89.393,30	0,00	137.925,53	8,85	67.055.664,96	67.193.590,49	45,30	83,52
De > 1 a ≤ 2 Meses	156	49.756,24	111.030,14	0,00	160.786,38	10,32	26.974.447,60	27.135.233,98	18,29	86,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	97	35.153,91	113.981,58	0,00	149.135,49	9,57	16.503.430,73	16.652.566,22	11,23	86,33
De > 3 a ≤ 6 Meses	88	61.451,40	185.828,23	0,00	247.279,63	15,87	15.791.062,36	16.038.341,99	10,81	85,24
De > 6 a < 12 Meses	73	71.696,13	282.799,80	0,00	354.495,93	22,74	11.714.782,47	12.069.278,40	8,14	88,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	41	79.887,01	340.862,38	0,00	420.749,39	27,00	7.954.731,70	8.375.481,09	5,65	91,15
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	35.132,79	53.113,82	0,00	88.246,61	5,66	782.927,98	871.174,59	0,59	66,65
Subtotal	856	381.609,71	1.177.009,25	0,00	1.558.618,96	100,00	146.777.047,80	148.335.666,76	100,00	85,17
Dudosos (subjettivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	148.363,33	3.358,88	0,00	151.722,21	42,34	0,00	151.722,21	42,34	30,59
De > 6 a < 12 Meses	1	42.308,62	4.248,69	0,00	46.557,31	12,99	0,00	46.557,31	12,99	24,79
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	140.082,68	19.940,99	0,00	160.023,67	44,66	0,00	160.023,67	44,66	27,28
Subtotal	7	330.754,63	27.548,56	0,00	358.303,19	100,00	0,00	358.303,19	100,00	28,20
Total	863	712.364,34	1.204.557,81	0,00	1.916.922,15		146.777.047,80	148.693.969,95		84,76