

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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 Titulación

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	87.373,99 412.842.102,75 87,37%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,9820% 23/08/2012 219,269882 Bruto 177,608604 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/08/2012 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf 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	1,3820% 23/08/2012 353,177778 Bruto 286,074000 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/08/2012 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		815.342.102,75	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	6,66	4,82	3,75	3,05	2,58	2,23	1,97	1,76
		Amort. final	Fecha	18/01/2019	17/03/2017	18/02/2016	11/06/2015	19/12/2014	14/08/2014	10/05/2014	23/02/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	10,51	8,26	6,76	5,76	4,76	4,25	3,76
		Amort. final	Fecha	23/05/2026	23/11/2022	23/08/2020	23/02/2019	23/02/2018	23/02/2017	23/08/2016	23/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,66	4,82	3,75	3,05	2,58	2,23	1,97	1,76
		Amort. final	Fecha	18/01/2019	17/03/2017	18/02/2016	11/06/2015	19/12/2014	14/08/2014	10/05/2014	23/02/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	10,51	8,26	6,76	5,76	4,76	4,25	3,76
		Amort. final	Fecha	23/05/2026	23/11/2022	23/08/2020	23/02/2019	23/02/2018	23/02/2017	23/08/2016	23/02/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,89	18,88	15,63	13,12	11,22	9,75	8,56	7,64
		Amort. final	Fecha	09/04/2035	04/04/2031	04/01/2028	01/07/2025	09/08/2023	18/02/2022	10/12/2020	09/01/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,52	25,77	22,01	18,77	16,26	14,26	12,51	11,26
		Amort. final	Fecha	23/11/2041	23/02/2038	23/05/2034	23/02/2031	23/08/2028	23/08/2026	23/11/2024	23/08/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,77	19,94	16,83	14,37	12,43	10,88	9,62	8,59
		Amort. final	Fecha	21/02/2036	24/04/2032	17/03/2029	02/10/2026	23/10/2024	06/04/2023	02/01/2022	24/12/2020
		Vida media	Años	47,28	47,28	47,28	47,28	47,28	47,28	47,28	47,28
		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		% MC	
Serie A	50,63%	412.842.102,75	54,74%	472.500.000,00	51,00%
Serie B	49,37%	402.500.000,00	5,37%	402.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		815.342.102,75		875.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,37%	43.750.000,00		5,00%	43.750.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		51.392.887,33	0,689%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		620.649,32	
Ints. cobrados ptes de ingreso		89.531,21	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		43.750.000,00	0,782%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		855.000,00	0,782%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		380.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.060	5.250
Principal			
Pendiente vencimiento		810.662.991,45	875.009.974,62
Medio		160.210,08	166.668,57
Mínimo		0,00	235,41
Máximo		742.956,12	771.995,90
Interés nominal			
Medio ponderado		2,86%	2,49%
Mínimo		1,82%	1,26%
Máximo		5,07%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		390	299
Mínimo		05/08/2012	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
0,01 - 10%		0,01	8,18
10,01 - 20%		0,26	16,43
20,01 - 30%		0,48	25,84
30,01 - 40%		1,03	34,85
40,01 - 50%		1,09	45,47
50,01 - 60%		3,13	56,07
60,01 - 70%		3,99	65,39
70,01 - 80%		13,74	76,54
80,01 - 90%		39,07	84,85
90,01 - 100%		37,21	93,91
Medio ponderado		83,99	86,49
Mínimo		0,00	0,19
Máximo		100,00	100,00

Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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	0,47%	0,21%	0,22%	0,18%	0,18%
Tasa anual equivalente	5,54%	2,53%	2,59%	2,12%	2,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,72%	11,70%
Aragón	0,66%	0,64%
Asturias	0,73%	0,70%
Canarias	4,64%	4,54%
Cantabria	0,54%	0,52%
Castilla y León	2,60%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,57%	2,58%
Cataluña	14,04%	13,92%
Comunidad Valenciana	41,40%	42,11%
Extremadura	0,71%	0,70%
Galicia	1,33%	1,30%
Islas Baleares	5,94%	5,93%
La Rioja	0,16%	0,15%
Madrid	8,83%	8,64%
Murcia	2,72%	2,65%
Navarra	0,52%	0,50%
País Vasco	0,90%	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	293	46.093,89	76.472,53	0,00	122.566,42	6,46	50.596.711,17	50.719.277,59	36,24	82,19
De > 1 a ≤ 2 Meses	162	57.253,20	112.195,37	0,00	169.448,57	8,93	27.236.564,95	27.406.013,52	19,58	85,70
De > 2 a ≤ 3 Meses	87	50.045,89	105.175,07	0,00	155.220,96	8,18	14.854.338,97	15.009.559,93	10,72	84,73
De > 3 a ≤ 6 Meses	124	100.222,15	261.717,90	0,00	361.940,05	19,07	21.435.744,01	21.797.684,06	15,57	87,70
De > 6 a < 12 Meses	82	110.301,90	322.580,93	0,00	432.882,83	22,81	13.418.532,52	13.851.415,35	9,90	85,96
De ≥ 12 a < 18 Meses	44	103.413,76	361.627,10	0,00	465.040,86	24,50	8.326.527,34	8.791.568,20	6,28	91,39
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	54.434,19	136.259,61	0,00	190.693,80	10,05	2.204.537,58	2.395.231,38	1,71	79,40
Subtotal	808	521.764,98	1.376.028,51	0,00	1.897.793,49	100,00	138.072.956,54	139.970.750,03	100,00	84,82
Dudosos (subjettivos)										
De > 6 a < 12 Meses	3	148.363,33	4.171,81	0,00	152.535,14	42,37	0,00	152.535,14	42,37	30,75
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	91.676,80	9.799,25	0,00	101.476,05	28,19	0,00	101.476,05	28,19	28,81
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	90.714,50	15.296,76	0,00	106.011,26	29,45	0,00	106.011,26	29,45	25,11
Subtotal	7	330.754,63	29.267,82	0,00	360.022,45	100,00	0,00	360.022,45	100,00	28,34
Total	815	852.519,61	1.405.296,33	0,00	2.257.815,94		138.072.956,54	140.330.772,48		84,39