

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2012
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 Santander

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	80.399,75 379.888.818,75 80,40%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,4900% 25/02/2013 102,867013 Bruto 83,322281 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	25/02/2013 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf A3sf	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	0,8900% 25/02/2013 232,388889 Bruto 188,235000 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	25/02/2013 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		782.388.818,75	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	6,19	4,49	3,49	2,84	2,39	2,06	1,81	1,62	
		Amort. final	Fecha	28/01/2019	19/05/2017	19/05/2016	26/09/2015	15/04/2015	16/12/2014	16/09/2014	06/07/2014	
			Años	13,01	9,75	7,75	6,25	5,25	4,50	4,00	3,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,19	4,49	3,49	2,84	2,39	2,06	1,81	1,62	
		Amort. final	Fecha	28/01/2019	19/05/2017	19/05/2016	26/09/2015	15/04/2015	16/12/2014	16/09/2014	06/07/2014	
			Años	13,01	9,75	7,75	6,25	5,25	4,50	4,00	3,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,91	18,04	14,97	12,60	10,77	9,35	8,25	7,35	
		Amort. final	Fecha	15/10/2034	02/12/2030	07/11/2027	26/06/2025	28/08/2023	27/03/2022	19/02/2021	29/03/2020	
			Años	28,52	24,76	21,27	18,26	15,76	13,76	12,26	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,84	19,15	16,18	13,83	11,97	10,48	9,27	8,28	
		Amort. final	Fecha	20/09/2035	13/01/2032	23/01/2029	18/09/2026	08/11/2024	14/05/2023	28/02/2022	04/03/2021	
			Años	46,78	46,78	46,78	46,78	46,78	46,78	46,78	46,78	
		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	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	48,55%	379.888.818,75	57,04%	472.500.000,00	51,00%
Serie B	51,45%	402.500.000,00	5,59%	402.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		782.388.818,75		875.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,59%	43.750.000,00		43.750.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		46.180.916,10	0,190%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		561.733,69	
Ints. cobrados ptes de ingreso		59.593,31	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		43.750.000,00	0,290%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		665.000,00	0,290%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		380.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		4.970	5.250
Principal	Pendiente vencimiento	787.201.467,97	875.009.974,62
	Medio	158.390,64	166.668,57
	Mínimo	0,00	235,41
	Máximo	736.258,37	771.995,90
Interés nominal	Medio ponderado	2,46%	2,49%
	Mínimo	1,14%	1,26%
	Máximo	4,41%	5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	386	299
	Mínimo	03/10/2014	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%	0,02	8,34	0,00 8,87
10,01 - 20%	0,27	16,20	0,13 16,92
20,01 - 30%	0,51	25,92	0,40 25,38
30,01 - 40%	1,13	34,54	0,83 35,01
40,01 - 50%	1,23	45,68	0,89 44,85
50,01 - 60%	3,44	55,81	2,05 56,20
60,01 - 70%	4,14	65,48	4,89 65,79
70,01 - 80%	15,56	76,45	7,30 77,26
80,01 - 90%	39,49	84,86	38,68 84,91
90,01 - 100%	34,21	93,56	44,83 95,54
Medio ponderado	83,18		86,49
Mínimo	0,00		0,19
Máximo	100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 30/11/2012
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 Santander

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,35%	0,41%	0,30%	0,22%
Tasa anual equivalente	5,25%	4,15%	4,83%	3,56%	2,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,43%	11,70%
Aragón	0,67%	0,64%
Asturias	0,74%	0,70%
Canarias	4,68%	4,54%
Cantabria	0,55%	0,52%
Castilla y León	2,63%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,60%	2,58%
Cataluña	14,15%	13,92%
Comunidad Valenciana	41,45%	42,11%
Extremadura	0,67%	0,70%
Galicia	1,35%	1,30%
Islas Baleares	6,03%	5,93%
La Rioja	0,16%	0,15%
Madrid	8,79%	8,64%
Murcia	2,68%	2,65%
Navarra	0,50%	0,50%
País Vasco	0,92%	0,87%

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositorio 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	243	39.396,49	59.401,40	0,00	98.797,89	3,88	40.378.579,56	40.477.377,45	29,79	82,55
De > 1 a ≤ 2 Meses	138	59.893,09	95.912,30	0,00	155.805,39	6,12	24.078.437,08	24.234.242,47	17,83	82,60
De > 2 a ≤ 3 Meses	87	59.648,85	96.976,22	0,00	156.625,07	6,15	14.947.888,78	15.104.513,85	11,12	83,79
De > 3 a ≤ 6 Meses	100	119.736,42	180.715,88	0,00	300.452,30	11,80	15.089.021,20	15.389.473,50	11,33	82,07
De > 6 a < 12 Meses	138	265.494,61	540.293,03	0,00	805.787,64	31,65	23.543.425,99	24.349.213,63	17,92	87,13
De ≥ 12 a < 18 Meses	53	123.358,49	300.970,11	0,00	424.328,60	16,67	7.982.365,89	8.406.694,49	6,19	90,72
De ≥ 18 a < 24 Meses	34	148.930,73	395.160,48	0,00	544.091,21	21,37	6.782.931,18	7.327.022,39	5,39	91,92
De ≥ 2 Años	6	10.091,64	49.566,94	0,00	59.658,58	2,34	536.140,99	595.799,57	0,44	59,92
Subtotal	799	826.550,32	1.718.996,36	0,00	2.545.546,68	100,00	133.338.790,67	135.884.337,35	100,00	84,23
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	1.064,72	48,99	0,00	1.113,71	0,43	0,00	1.113,71	0,43	0,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	87.257,83	6.626,84	0,00	93.884,67	36,45	0,00	93.884,67	36,45	31,37
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	110.216,78	16.698,06	0,00	126.914,84	49,28	0,00	126.914,84	49,28	27,81
De ≥ 2 Años	1	29.865,90	5.779,05	0,00	35.644,95	13,84	0,00	35.644,95	13,84	27,37
Subtotal	6	228.405,23	29.152,94	0,00	257.558,17	100,00	0,00	257.558,17	100,00	24,39
Total	805	1.054.955,55	1.748.149,30	0,00	2.803.104,85		133.338.790,67	136.141.895,52		83,84