

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2010

NIF
V86009974

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Auditores Fondo
Deloitte

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	51.038,14 241.155.211,50 51,04%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,3480% 25/05/2015 44,896550 Bruto 35,917240 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	25/05/2015 "Pass-Through" Secuencial	A+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	0,7480% 25/05/2015 189,077778 Bruto 151,262222 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	25/05/2015 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		643.655.211,50	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,95	4,16	3,57	3,14	2,80	2,52	2,30	2,12	
		Amort. final	Años	04/02/2020	19/04/2019	19/09/2018	12/04/2018	09/12/2017	01/09/2017	12/06/2017	07/04/2017	
			Fecha	10,01	8,50	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/02/2025	23/08/2023	23/05/2022	23/08/2021	23/11/2020	23/05/2020	23/11/2019	23/05/2019	
		Amort. final	Años	4,95	4,16	3,57	3,14	2,80	2,52	2,30	2,12	
			Fecha	04/02/2020	19/04/2019	19/09/2018	12/04/2018	09/12/2017	01/09/2017	12/06/2017	07/04/2017	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,67	17,87	16,21	14,73	13,46	12,33	11,31	10,49	
		Amort. final	Años	21/10/2034	02/01/2033	07/05/2031	13/11/2029	06/08/2028	20/06/2027	13/06/2026	19/08/2025	
			Fecha	26,77	25,26	23,51	21,76	20,26	18,76	17,26	16,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/11/2041	23/05/2040	23/08/2038	23/11/2036	23/05/2035	23/11/2033	23/05/2032	23/05/2031	
		Amort. final	Años	20,52	18,78	17,21	15,81	14,57	13,47	12,49	11,62	
			Fecha	26/08/2035	28/11/2033	05/05/2032	12/12/2030	15/09/2029	09/08/2028	18/08/2027	05/10/2026	
	Amort. final	Años	44,53	44,53	44,53	44,53	44,53	44,53	44,53	44,53		
		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	37,47%	241.155.211,50	69,33%	54,00%	472.500.000,00	51,00%
Serie B	62,53%	402.500.000,00	6,80%	46,00%	402.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		643.655.211,50			875.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,80%	43.750.000,00		5,00%	43.750.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		67.847.838,25	0,048%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		427.647,07		
Ints. cobrados ptes de ingreso		45.802,99		
Pasivo		Saldo	Interés	
Préstamo Subordinado L/P		43.750.000,00	0,148%	
Préstamo Subordinado C/P		0,00		
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P		190.000,00		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.514	5.250
Principal			
Pendiente vencimiento		642.485.410,47	875.009.974,62
Medio		142.331,73	166.668,57
Mínimo		0,00	235,41
Máximo		689.676,55	771.995,90
Interés nominal			
Medio ponderado		1,37%	2,49%
Mínimo		0,66%	1,26%
Máximo		3,36%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		359	299
Mínimo		05/09/2015	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%	0,06	7,25	0,00	8,87
10,01 - 20%	0,28	15,34	0,13	16,92
20,01 - 30%	0,79	25,95	0,40	25,38
30,01 - 40%	1,13	35,46	0,83	35,01
40,01 - 50%	2,42	45,84	0,89	44,85
50,01 - 60%	3,83	55,24	2,05	56,20
60,01 - 70%	7,19	66,09	4,89	65,79
70,01 - 80%	30,08	75,96	7,30	77,26
80,01 - 90%	45,86	85,38	38,68	84,91
90,01 - 100%	8,36	94,03	44,83	95,54
Medio ponderado		78,50		86,49
Mínimo		0,00		0,19
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2010

NIF
V86009974

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,44%	0,42%	0,40%	0,31%
Tasa anual equivalente	3,04%	5,18%	4,94%	4,74%	3,63%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,30%	11,70%
Aragón	0,69%	0,64%
Asturias	0,69%	0,70%
Canarias	4,68%	4,54%
Cantabria	0,58%	0,52%
Castilla y León	2,73%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,66%	2,58%
Cataluña	13,98%	13,92%
Comunidad Valenciana	40,58%	42,11%
Extremadura	0,72%	0,70%
Galicia	1,40%	1,30%
Islas Baleares	6,60%	5,93%
La Rioja	0,18%	0,15%
Madrid	9,13%	8,64%
Murcia	2,54%	2,65%
Navarra	0,55%	0,50%
País Vasco	0,99%	0,87%

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

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	144	30.520,11	17.788,36	0,00	48.308,47	1,04	22.384.151,81	22.432.460,28	24,85	78,11
De > 1 a ≤ 2 Meses	56	34.719,32	18.933,50	0,00	53.652,82	1,16	8.816.332,79	8.869.985,61	9,83	76,43
De > 2 a ≤ 3 Meses	36	31.030,98	19.909,57	0,00	50.940,55	1,10	5.810.187,03	5.861.127,58	6,49	79,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	35	59.904,27	38.909,00	0,00	98.813,27	2,13	5.926.241,06	6.025.054,33	6,67	77,04
De > 6 a < 12 Meses	44	151.109,17	100.150,03	0,00	251.259,20	5,42	7.981.161,99	8.232.421,19	9,12	80,46
De ≥ 12 a < 18 Meses	28	153.087,18	108.747,27	0,00	261.834,45	5,64	4.864.171,81	5.126.006,28	5,68	87,69
De ≥ 18 a < 24 Meses	38	266.056,38	189.094,26	0,00	455.150,64	9,81	5.768.116,08	6.223.266,72	6,89	82,65
De ≥ 2 Años	149	1.752.005,56	1.666.461,38	0,00	3.418.466,94	73,70	24.089.136,91	27.507.603,85	30,47	92,17
Subtotal	530	2.478.432,97	2.159.993,37	0,00	4.638.426,34	100,00	85.639.499,48	90.277.925,82	100,00	82,88
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	323.215,69	772,46	0,00	323.988,15	2,61	0,00	323.988,15	2,61	33,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	472.415,11	2.395,86	0,00	474.810,97	3,83	0,00	474.810,97	3,83	30,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	656.920,42	4.043,95	0,00	660.964,37	5,33	0,00	660.964,37	5,33	28,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	38	2.036.921,40	17.659,77	0,00	2.054.581,17	16,55	0,00	2.054.581,17	16,55	32,50
De > 6 a < 12 Meses	50	4.778.063,67	62.643,14	0,00	4.840.726,81	39,00	0,00	4.840.726,81	39,00	44,35
De ≥ 12 a < 18 Meses	31	1.611.495,99	41.416,35	0,00	1.652.912,34	13,32	0,00	1.652.912,34	13,32	28,70
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	735.938,37	21.070,78	0,00	757.009,15	6,10	0,00	757.009,15	6,10	32,42
De ≥ 2 Años	17	1.559.391,66	87.532,64	0,00	1.646.924,30	13,27	0,00	1.646.924,30	13,27	47,87
Subtotal	171	12.174.382,31	237.534,95	0,00	12.411.917,26	100,00	0,00	12.411.917,26	100,00	36,89
Total	701	14.652.815,28	2.397.528,32	0,00	17.050.343,60		85.639.499,48	102.689.843,08		72,03