

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

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	47.727,02 225.510.169,50 47,73%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,2880% 24/08/2015 34,745271 Bruto 27,796217 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	24/08/2015 "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	0,6880% 24/08/2015 173,911111 Bruto 139,128889 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	24/08/2015 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		628.010.169,50	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
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,73	3,96	3,40	2,97	2,64	2,38	2,17
		Amort. final	Años	13/02/2020	08/05/2019	15/10/2018	13/05/2018	13/01/2018	09/10/2017	23/07/2017
		Fecha	Años	9,51	8,00	7,00	6,00	5,50	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/11/2024	23/05/2023	23/05/2022	23/05/2021	23/11/2020	23/02/2020	23/11/2019
		Amort. final	Años	4,73	3,96	3,40	2,97	2,64	2,38	2,17
		Fecha	Años	13/02/2020	08/05/2019	15/10/2018	13/05/2018	13/01/2018	09/10/2017	23/07/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	8,00	7,00	6,00	5,50	4,75	4,50
		Amort. final	Años	23/11/2024	23/05/2023	23/05/2022	23/05/2021	23/11/2020	23/02/2020	23/11/2019
		Fecha	Años	19,25	17,48	15,85	14,39	13,14	12,03	11,08
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/08/2034	10/11/2032	25/03/2031	11/10/2029	12/07/2028	02/06/2027	20/06/2026
		Amort. final	Años	26,52	25,01	23,26	21,52	20,01	18,51	17,26
		Fecha	Años	23/11/2041	23/05/2040	23/08/2038	23/11/2036	23/05/2035	23/11/2033	23/08/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,08	18,36	16,82	15,45	14,24	13,16	12,20
		Amort. final	Años	17/06/2035	29/09/2033	16/03/2032	01/11/2030	14/08/2029	17/07/2028	02/08/2027
		Fecha	Años	44,28	44,28	44,28	44,28	44,28	44,28	44,28
		Vida media	Años	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059
		Amort. final	Años							
		Fecha	Años							

* 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	% MC		A la emisión	% MC
Serie A	35,91%	225.510.169,50	71,06%	54,00%	472.500.000,00	51,00%
Serie B	64,09%	402.500.000,00	6,97%	46,00%	402.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		628.010.169,50			875.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,97%	43.750.000,00		5,00%	43.750.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		64.162.723,90	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		540.807,73	
Ints. cobrados ptes de ingreso		33.615,22	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		43.750.000,00	0,088%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		95.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.484	5.250
Principal		
Pendiente vencimiento	630.179.669,76	875.009.974,62
Medio	140.539,62	166.668,57
Mínimo	0,00	235,41
Máximo	686.275,71	771.995,90
Interés nominal		
Medio ponderado	1,30%	2,49%
Mínimo	0,63%	1,26%
Máximo	3,36%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	357	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/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% P/V/T
0,01 - 10%	0,06	7,29	8,87
10,01 - 20%	0,30	15,36	16,92
20,01 - 30%	0,79	25,90	26,38
30,01 - 40%	1,20	35,38	35,01
40,01 - 50%	2,46	45,67	44,85
50,01 - 60%	3,72	55,03	56,20
60,01 - 70%	7,86	66,03	65,79
70,01 - 80%	30,76	75,89	77,26
80,01 - 90%	45,04	85,23	84,91
90,01 - 100%	7,83	94,10	95,54
Medio ponderado	78,13		86,49
Mínimo	0,00		0,19
Máximo	100,00		100,00

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,59%	0,48%	0,47%	0,43%	0,32%
Tasa anual equivalente	6,81%	5,60%	5,49%	5,03%	3,74%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,35%	11,70%
Aragón	0,68%	0,64%
Asturias	0,70%	0,70%
Canarias	4,75%	4,54%
Cantabria	0,58%	0,52%
Castilla y León	2,73%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,61%	2,58%
Cataluña	13,89%	13,92%
Comunidad Valenciana	40,57%	42,11%
Extremadura	0,70%	0,70%
Galicia	1,42%	1,30%
Islas Baleares	6,61%	5,93%
La Rioja	0,18%	0,15%
Madrid	9,16%	8,64%
Murcia	2,52%	2,65%
Navarra	0,56%	0,50%
País Vasco	1,00%	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	77	17.638,76	10.194,24	0,00	27.833,00	0,64	11.766.744,44	11.794.577,44	16,36	79,11
De > 1 a ≤ 2 Meses	42	23.833,20	11.839,60	0,00	35.672,80	0,82	5.873.905,78	5.909.578,58	8,20	74,47
De > 2 a ≤ 3 Meses	37	34.088,00	22.350,17	0,00	56.438,17	1,29	6.272.313,24	6.328.751,41	8,78	78,50
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	31.509,03	23.605,49	0,00	55.114,52	1,26	3.446.556,77	3.501.671,29	4,86	79,46
De > 6 a < 12 Meses	39	146.472,62	88.768,59	0,00	235.241,21	5,38	7.465.687,05	7.700.928,26	10,68	80,94
De ≥ 12 a < 18 Meses	28	144.239,97	106.844,09	0,00	251.084,06	5,74	4.774.338,54	5.025.422,60	6,97	84,70
De ≥ 18 a < 24 Meses	34	273.559,01	178.255,44	0,00	451.814,45	10,33	5.748.226,96	6.200.041,41	8,60	87,13
De ≥ 2 Años	144	1.697.862,68	1.561.059,57	0,00	3.258.922,25	74,54	22.373.188,96	25.632.111,21	35,55	90,93
Subtotal	423	2.369.203,27	2.002.917,19	0,00	4.372.120,46	100,00	67.720.961,74	72.093.082,20	100,00	83,76
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	16	1.162.260,88	1.547,68	0,00	1.163.808,56	8,33	0,00	1.163.808,56	8,33	33,41
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	358.567,18	1.751,90	0,00	360.319,08	2,58	0,00	360.319,08	2,58	42,65
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	323.215,69	1.671,91	0,00	324.887,60	2,33	0,00	324.887,60	2,33	33,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	34	1.778.880,12	16.665,34	0,00	1.795.545,46	12,85	0,00	1.795.545,46	12,85	27,95
De > 6 a < 12 Meses	62	5.440.296,25	78.114,96	0,00	5.518.411,21	39,51	0,00	5.518.411,21	39,51	42,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	32	1.850.263,55	43.429,95	0,00	1.893.693,50	13,56	0,00	1.893.693,50	13,56	32,29
De ≥ 18 a < 24 Meses	22	1.222.335,04	39.068,10	0,00	1.261.403,14	9,03	0,00	1.261.403,14	9,03	32,50
De ≥ 2 Años	17	1.559.391,66	91.347,13	0,00	1.650.738,79	11,82	0,00	1.650.738,79	11,82	47,99
Subtotal	191	13,695,210,37	273.596,97	0,00	13.968.807,34	100,00	0,00	13.968.807,34	100,00	36,79
Total	614	16.064.413,64	2.276.514,16	0,00	18.340.927,80		67.720.961,74	86.061.889,54		69,38

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es