

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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 27,969943 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 139,998444 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	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	4,40	3,70	3,19	2,80	2,50	2,26	2,07	1,91	
		Amort. final	Fecha	18/10/2019	02/02/2019	30/07/2018	11/03/2018	22/11/2017	27/08/2017	17/06/2017	19/04/2017	
		Amort. final	Años	9,00	7,50	6,50	5,76	5,00	4,50	4,25	3,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,40	3,70	3,19	2,80	2,50	2,26	2,07	1,91	
		Amort. final	Fecha	18/10/2019	02/02/2019	30/07/2018	11/03/2018	22/11/2017	27/08/2017	17/06/2017	19/04/2017	
		Amort. final	Años	9,00	7,50	6,50	5,76	5,00	4,50	4,25	3,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,52	25,01	23,26	21,52	20,01	18,51	17,26	16,01	
		Amort. final	Fecha	26/04/2034	25/07/2032	16/12/2030	13/07/2029	23/04/2028	22/03/2027	17/04/2026	15/06/2025	
		Amort. final	Años	26,52	25,01	23,26	21,52	20,01	18,51	17,26	16,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,73	18,04	16,52	15,17	13,98	12,93	11,99	11,16	
		Amort. final	Fecha	11/02/2035	02/06/2033	26/11/2031	23/07/2030	15/05/2029	24/04/2028	18/05/2027	19/07/2026	
		Amort. final	Años	44,28	44,28	44,28	44,28	44,28	44,28	44,28	44,28	
		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	% MC		A la emisión	
			% MC		% 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		69.590.149,21	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		42.634,44	
Ints. cobrados ptes de ingreso		14.760,53	
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	4.470	5.250
Principal		
Pendiente vencimiento	625.193.028,54	875.009.974,62
Medio	139.864,21	166.668,57
Mínimo	0,00	235,41
Máximo	684.553,88	771.995,90
Interés nominal		
Medio ponderado	1,27%	2,49%
Mínimo	0,57%	
Máximo	3,36%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	356	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	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,06	7,34	0,00	8,87
10,01 - 20%	0,31	15,45	0,13	16,92
20,01 - 30%	0,79	26,00	0,40	25,38
30,01 - 40%	1,24	35,28	0,83	35,01
40,01 - 50%	2,47	45,60	0,89	44,85
50,01 - 60%	3,70	55,01	2,05	56,20
60,01 - 70%	8,16	66,00	4,89	65,79
70,01 - 80%	31,28	75,87	7,30	77,26
80,01 - 90%	44,40	85,18	38,68	84,91
90,01 - 100%	7,60	94,12	44,83	95,54
Medio ponderado		77,94		86,49
Mínimo		0,00		0,19
Máximo		100,00		100,00

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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	0,43%	0,53%	0,49%	0,44%	0,32%
Tasa anual equivalente	5,09%	6,18%	5,68%	5,17%	3,76%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,38%	11,70%
Aragón	0,68%	0,64%
Asturias	0,70%	0,70%
Canarias	4,78%	4,54%
Cantabria	0,59%	0,52%
Castilla y León	2,72%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,63%	2,58%
Cataluña	13,97%	13,92%
Comunidad Valenciana	40,48%	42,11%
Extremadura	0,70%	0,70%
Galicia	1,43%	1,30%
Islas Baleares	6,56%	5,93%
La Rioja	0,18%	0,15%
Madrid	9,13%	8,64%
Murcia	2,51%	2,65%
Navarra	0,56%	0,50%
País Vasco	1,01%	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	107	22.021,45	11.848,50	0,00	33.869,95	0,80	15.753.495,77	15.787.365,72	21,42	77,35
De > 1 a ≤ 2 Meses	43	23.369,86	12.655,64	0,00	36.025,50	0,85	6.561.553,26	6.597.578,76	8,95	77,87
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	22.223,30	11.980,54	0,00	34.203,84	0,81	3.192.787,80	3.226.991,64	4,38	73,35
De > 3 a ≤ 6 Meses	27	38.684,59	27.268,00	0,00	65.952,59	1,56	4.652.415,53	4.718.368,12	6,40	81,57
De > 6 a < 12 Meses	34	125.306,83	72.077,00	0,00	197.383,83	4,68	6.255.377,01	6.452.760,84	8,75	80,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	29	153.984,86	112.377,87	0,00	266.362,73	6,31	5.378.889,28	5.645.252,01	7,66	85,02
De ≥ 18 a < 24 Meses	32	274.638,35	171.160,29	0,00	445.798,64	10,57	5.592.322,71	6.038.121,35	8,19	85,83
De ≥ 2 Años	146	1.658.343,55	1.480.218,11	0,00	3.138.561,66	74,41	22.110.836,25	25.249.397,91	34,25	90,45
Subtotal	441	2.318.572,79	1.899.585,95	0,00	4.218.158,74	100,00	69.497.677,61	73.715.836,35	100,00	83,14
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	12	1.222.442,79	1.329,47	0,00	1.223.772,26	8,20	0,00	1.223.772,26	8,20	37,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	633.476,93	2.376,93	0,00	635.853,86	4,26	0,00	635.853,86	4,26	31,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	243.527,70	1.404,60	0,00	244.932,30	1,64	0,00	244.932,30	1,64	49,06
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	1.452.551,22	13.749,15	0,00	1.466.300,37	9,83	0,00	1.466.300,37	9,83	30,10
De > 6 a < 12 Meses	67	5.143.567,74	73.495,30	0,00	5.217.063,04	34,96	0,00	5.217.063,04	34,96	38,94
De ≥ 12 a < 18 Meses	37	2.539.804,67	57.499,94	0,00	2.597.304,61	17,40	0,00	2.597.304,61	17,40	35,95
De ≥ 18 a < 24 Meses	25	1.347.498,60	42.924,09	0,00	1.390.422,69	9,32	0,00	1.390.422,69	9,32	32,38
De ≥ 2 Años	21	2.015.879,17	131.280,65	0,00	2.147.159,82	14,39	0,00	2.147.159,82	14,39	51,12
Subtotal	197	14.598.748,82	324.060,13	0,00	14.922.808,95	100,00	0,00	14.922.808,95	100,00	37,55
Total	638	16.917.321,61	2.223.646,08	0,00	19.140.967,69		69.497.677,61	88.638.645,30		69,03

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