

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
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	41.722,37 197.138.198,25 41,72%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,2080% 23/02/2016 22,177758 Bruto 17,853095 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/02/2016 "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	0,6080% 23/02/2016 155,377778 Bruto 125,079111 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/02/2016 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		599.638.198,25	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	4,30	3,59	3,07	2,69	2,38	2,14	1,95
		Amort. final	Años	09/03/2020	24/06/2019	18/12/2018	30/07/2018	10/04/2018	12/01/2018	01/11/2017
		Fecha	Años	8,50	7,26	6,26	5,50	4,75	4,25	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/05/2024	23/02/2023	23/02/2022	23/05/2021	23/08/2020	23/02/2020	23/11/2019
		Amort. final	Años	09/03/2020	24/06/2019	18/12/2018	30/07/2018	10/04/2018	12/01/2018	01/11/2017
		Fecha	Años	8,50	7,26	6,26	5,50	4,75	4,25	4,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,46	16,69	15,17	13,77	12,56	11,49	10,58
		Amort. final	Años	05/05/2034	29/07/2032	19/01/2031	25/08/2029	12/06/2028	18/05/2027	18/06/2026
		Fecha	Años	26,02	24,27	22,76	21,02	19,51	18,01	16,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/11/2041	23/02/2040	23/08/2038	23/11/2036	23/05/2035	23/11/2033	23/08/2032
		Amort. final	Años	19/02/2035	24/06/2033	31/12/2031	07/09/2030	09/07/2029	27/06/2028	28/07/2027
		Fecha	Años	43,78	43,78	43,78	43,78	43,78	43,78	43,78

* 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	32,88%	197.138.198,25	74,42%	54,00%	472.500.000,00
Serie B	67,12%	402.500.000,00	7,30%	46,00%	402.500.000,00
Emisión de Bonos		599.638.198,25			875.000.000,00
Fondo de Reserva	7,30%	43.750.000,00		5,00%	43.750.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		56.657.989,61	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		194.299,29	
Ints. cobrados ptes de ingreso		20.972,53	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		43.750.000,00	0,008%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.436	5.250
Principal			
Pendiente vencimiento		609.912.097,98	875.009.974,62
Medio		137.491,46	166.668,57
Mínimo		0,00	235,41
Máximo		677.654,90	771.995,90
Interés nominal			
Medio ponderado		1,18%	2,49%
Mínimo		0,55%	
Máximo		3,16%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		353	299
Mínimo		03/02/2016	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%		0,07 7,54	0,00 8,87
10,01 - 20%		0,28 15,08	0,13 16,92
20,01 - 30%		0,82 25,73	0,40 25,38
30,01 - 40%		1,32 35,35	0,83 35,01
40,01 - 50%		2,61 45,65	0,89 44,85
50,01 - 60%		3,84 55,15	2,05 56,20
60,01 - 70%		8,97 66,03	4,89 65,79
70,01 - 80%		32,99 75,76	7,30 77,26
80,01 - 90%		42,49 84,91	38,68 84,91
90,01 - 100%		6,61 94,33	44,83 95,54
Medio ponderado		77,26	86,49
Mínimo		0,00	0,19
Máximo		100,00	100,00

Información adicional

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
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	0,39%	0,34%	0,36%	0,41%	0,32%
Tasa anual equivalente	4,56%	3,98%	4,27%	4,80%	3,74%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,50%	11,70%
Aragón	0,69%	0,64%
Asturias	0,71%	0,70%
Canarias	4,68%	4,54%
Cantabria	0,59%	0,52%
Castilla y León	2,76%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,60%	2,58%
Cataluña	13,97%	13,92%
Comunidad Valenciana	40,36%	42,11%
Extremadura	0,71%	0,70%
Galicia	1,45%	1,30%
Islas Baleares	6,46%	5,93%
La Rioja	0,18%	0,15%
Madrid	9,23%	8,64%
Murcia	2,52%	2,65%
Navarra	0,57%	0,50%
País Vasco	1,02%	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		%	%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	116	27.875,04	13.265,96	0,00	41.141,00	1,00	17.233.932,29	17.275.073,29	24,27	76,75
De > 1 a ≤ 2 Meses	38	24.133,57	11.588,04	0,00	35.721,61	0,87	6.149.916,11	6.185.637,72	8,69	77,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	24.024,77	14.042,49	0,00	38.067,26	0,93	4.082.825,26	4.120.892,52	5,79	80,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	48.875,14	21.717,16	0,00	70.592,30	1,72	4.001.543,63	4.072.135,93	5,72	75,28
De > 6 a < 12 Meses	30	110.947,61	59.008,34	0,00	169.955,95	4,14	5.224.322,04	5.394.277,99	7,58	78,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	28	191.634,81	118.488,18	0,00	310.122,99	7,55	5.666.050,61	5.976.173,60	8,40	82,88
De ≥ 18 a < 24 Meses	22	156.324,77	109.033,30	0,00	265.358,07	6,46	3.552.731,99	3.818.090,06	5,36	85,17
De ≥ 2 Años	138	1.728.554,81	1.450.368,39	0,00	3.178.923,20	77,35	21.155.262,43	24.334.185,63	34,19	91,64
Subtotal	424	2.312.370,52	1.797.511,86	0,00	4.109.882,38	100,00	67.066.584,36	71.176.466,74	100,00	82,64
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	19	1.256.651,03	1.199,25	0,00	1.257.850,28	7,62	0,00	1.257.850,28	7,62	33,03
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	655.637,30	2.452,98	0,00	658.090,28	3,98	0,00	658.090,28	3,98	28,46
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	1.822.077,37	14.291,83	0,00	1.836.369,20	11,12	0,00	1.836.369,20	11,12	36,73
De > 6 a < 12 Meses	52	2.924.040,01	45.144,17	0,00	2.969.184,18	17,98	0,00	2.969.184,18	17,98	31,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	58	5.287.735,41	112.409,53	0,00	5.400.144,94	32,70	0,00	5.400.144,94	32,70	42,97
De ≥ 18 a < 24 Meses	30	1.613.296,13	53.104,00	0,00	1.666.400,13	10,09	0,00	1.666.400,13	10,09	31,00
De ≥ 2 Años	34	2.592.587,86	135.643,51	0,00	2.728.231,37	16,52	0,00	2.728.231,37	16,52	40,70
Subtotal	225	16.152.025,11	364.245,27	0,00	16.516.270,38	100,00	0,00	16.516.270,38	100,00	36,49
Total	649	18.464.395,63	2.161.757,13	0,00	20.626.152,76		67.066.584,36	87.692.737,12		66,74

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