

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/12/2015
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	
		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 17,963984 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 125,856000 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	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	4,22	3,54	3,04	2,67	2,38	2,15	1,96	1,80	
		Amort. final	Años	8,50	7,26	6,26	5,50	4,75	4,25	4,00	3,50	
			Fecha	23/05/2024	23/02/2023	23/02/2022	23/05/2021	23/08/2020	23/02/2020	23/11/2019	23/05/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,22	3,54	3,04	2,67	2,38	2,15	1,96	1,80	
		Amort. final	Fecha	Años	09/02/2020	06/06/2019	08/12/2018	24/07/2018	09/04/2018	15/01/2018	07/11/2017	10/09/2017
				Años	8,50	7,26	6,26	5,50	4,75	4,25	4,00	3,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,41	16,65	15,09	13,75	12,56	11,49	10,58	9,81	
		Amort. final	Fecha	Años	15/04/2034	14/07/2032	21/12/2030	19/08/2029	09/06/2028	18/05/2027	20/06/2026	13/09/2025
			Fecha	Años	23/11/2041	23/02/2040	23/05/2038	23/11/2036	23/05/2035	23/11/2033	23/08/2032	23/08/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,19	17,55	16,08	14,78	13,62	12,60	11,69	10,88	
		Amort. final	Fecha	Años	28/01/2035	07/06/2033	19/12/2031	30/08/2030	05/07/2029	26/06/2028	30/07/2027	08/10/2026
				Años	43,78	43,78	43,78	43,78	43,78	43,78	43,78	43,78
		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	32,88%	197.138.198,25	74,42%	54,00%	472.500.000,00	51,00%
Serie B	67,12%	402.500.000,00	7,30%	46,00%	402.500.000,00	5,00%
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		61.710.632,49	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		399.183,03	
Ints. cobrados ptes de ingreso		33.123,71	
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		4.427	5.250
Principal			
Pendiente vencimiento	604.861.268,66		875.009.974,62
Medio	136.630,06		166.668,57
Mínimo	0,00		235,41
Máximo	675.912,15		771.995,90
Interés nominal			
Medio ponderado	1,16%		2,49%
Mínimo	0,55%		1,26%
Máximo	3,16%		5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	352		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	7,44	0,00	8,87
10,01 - 20%	0,28	15,08	0,13	16,92
20,01 - 30%	0,87	25,71	0,40	25,38
30,01 - 40%	1,32	35,30	0,83	35,01
40,01 - 50%	2,66	45,61	0,89	44,85
50,01 - 60%	4,02	55,29	2,05	56,20
60,01 - 70%	9,15	66,07	4,89	65,79
70,01 - 80%	33,35	75,71	7,30	77,26
80,01 - 90%	41,84	84,81	38,68	84,91
90,01 - 100%	6,43	94,34	44,83	95,54
Medio ponderado		77,02		86,49
Mínimo		0,00		0,19
Máximo		100,00		100,00

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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	0,48%	0,36%	0,35%	0,41%	0,32%
Tasa anual equivalente	5,59%	4,24%	4,06%	4,76%	3,77%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,56%	11,70%
Aragón	0,69%	0,64%
Asturias	0,72%	0,70%
Canarias	4,67%	4,54%
Cantabria	0,60%	0,52%
Castilla y León	2,74%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,58%
Cataluña	13,91%	13,92%
Comunidad Valenciana	40,38%	42,11%
Extremadura	0,71%	0,70%
Galicia	1,45%	1,30%
Islas Baleares	6,47%	5,93%
La Rioja	0,18%	0,15%
Madrid	9,26%	8,64%
Murcia	2,49%	2,65%
Navarra	0,55%	0,50%
País Vasco	0,99%	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	58	15.773,65	7.083,15	0,00	22.856,80	0,59	8.525.519,61	8.548.376,41	14,59	75,27
De > 1 a ≤ 2 Meses	40	20.151,81	11.018,02	0,00	31.169,83	0,80	5.661.432,09	5.692.601,92	9,71	75,56
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	19.599,87	9.882,27	0,00	29.482,14	0,76	3.064.296,56	3.093.778,70	5,28	78,38
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	36.093,59	19.219,40	0,00	55.312,99	1,42	3.396.541,32	3.451.854,31	5,89	79,07
De > 6 a < 12 Meses	26	79.842,97	47.225,35	0,00	127.068,32	3,27	4.096.658,22	4.223.726,54	7,21	75,45
De ≥ 12 a < 18 Meses	29	193.988,55	103.514,60	0,00	297.503,15	7,65	5.694.376,64	5.991.879,79	10,23	80,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	23	171.756,11	117.351,02	0,00	289.107,13	7,44	3.911.525,38	4.200.632,51	7,17	84,15
De ≥ 2 Años	132	1.658.484,96	1.376.180,66	0,00	3.034.665,62	78,07	20.360.444,89	23.395.110,51	39,92	92,31
Subtotal	350	2.195.691,51	1.691.474,47	0,00	3.887.165,98	100,00	54.710.794,71	58.597.960,69	100,00	83,03
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	19	1.116.992,23	1.495,74	0,00	1.118.487,97	6,56	0,00	1.118.487,97	6,56	28,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	653.434,80	1.975,23	0,00	655.410,03	3,84	0,00	655.410,03	3,84	36,29
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	655.637,30	3.308,50	0,00	658.945,80	3,87	0,00	658.945,80	3,87	28,50
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	1.228.917,45	10.985,58	0,00	1.239.903,03	7,27	0,00	1.239.903,03	7,27	39,22
De > 6 a < 12 Meses	50	2.938.783,43	44.582,23	0,00	2.983.365,66	17,50	0,00	2.983.365,66	17,50	30,66
De ≥ 12 a < 18 Meses	62	5.440.296,25	118.106,64	0,00	5.558.402,89	32,60	0,00	5.558.402,89	32,60	42,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	32	1.850.263,55	56.920,01	0,00	1.907.183,56	11,19	0,00	1.907.183,56	11,19	32,52
De ≥ 2 Años	39	2.779.173,79	147.438,44	0,00	2.926.612,23	17,17	0,00	2.926.612,23	17,17	39,97
Subtotal	235	16.663.498,80	384.812,37	0,00	17.048.311,17	100,00	0,00	17.048.311,17	100,00	36,18
Total	585	18.859.190,31	2.076.286,84	0,00	20.935.477,15		54.710.794,71	75.646.271,86		64,27

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.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es