

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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 17,963984 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	4,15	3,49	3,02	2,66	2,38	2,16	1,98	1,82	
		Amort. final	Años	13/01/2020	20/05/2019	28/11/2018	20/07/2018	09/04/2018	18/01/2018	13/11/2017	18/09/2017	
			Fecha	8,50	7,01	6,26	5,50	4,75	4,25	4,00	3,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,15	3,49	3,02	2,66	2,38	2,16	1,98	1,82	
		Amort. final	Años	13/01/2020	20/05/2019	28/11/2018	20/07/2018	09/04/2018	18/01/2018	13/11/2017	18/09/2017	
			Fecha	8,50	7,01	6,26	5,50	4,75	4,25	4,00	3,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,32	16,57	15,07	13,69	12,50	11,49	10,59	9,78	
		Amort. final	Años	12/03/2034	14/06/2032	13/12/2030	27/07/2029	21/05/2028	19/05/2027	23/06/2026	30/08/2025	
			Fecha	25,77	24,02	22,51	20,76	19,27	18,01	16,76	15,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,15	17,51	16,06	14,76	13,62	12,60	11,70	10,90	
		Amort. final	Años	09/01/2035	24/05/2033	09/12/2031	24/08/2030	02/07/2029	26/06/2028	02/08/2027	13/10/2026	
			Fecha	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	

* 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		64.884.916,15	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		140.310,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.571,46	
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		4.288	5.250
Principal			
Pendiente vencimiento	602.110.671,74		875.009.974,62
Medio	140.417,60		166.668,57
Mínimo	0,00		235,41
Máximo	674.168,30		771.995,90
Interés nominal			
Medio ponderado	1,13%		2,49%
Mínimo	0,48%		1,26%
Máximo	3,16%		5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	351		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%	0,08	7,66	0,00	8,87
10,01 - 20%	0,27	15,05	0,13	16,92
20,01 - 30%	0,89	25,72	0,40	25,38
30,01 - 40%	1,29	35,34	0,83	35,01
40,01 - 50%	2,62	45,42	0,89	44,85
50,01 - 60%	4,13	55,29	2,05	56,20
60,01 - 70%	9,38	66,12	4,89	65,79
70,01 - 80%	33,50	75,65	7,30	77,26
80,01 - 90%	41,58	84,69	38,68	84,91
90,01 - 100%	6,27	94,36	44,83	95,54
Medio ponderado		76,88		86,49
Mínimo		0,00		0,19
Máximo		100,00		100,00

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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	0,14%	0,34%	0,30%	0,39%	0,32%
Tasa anual equivalente	1,72%	3,97%	3,50%	4,60%	3,73%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía			11,58%	11,70%
Aragón			0,69%	0,64%
Asturias			0,72%	0,70%
Canarias			4,66%	4,54%
Cantabria			0,60%	0,52%
Castilla y León			2,75%	2,54%
Castilla-La Mancha			2,62%	2,58%
Cataluña			13,88%	13,92%
Comunidad Valenciana			40,34%	42,11%
Extremadura			0,71%	0,70%
Galicia			1,46%	1,30%
Islas Baleares			6,48%	5,93%
La Rioja			0,18%	0,15%
Madrid			9,28%	8,64%
Murcia			2,50%	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		%	%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	108	25.482,04	10.920,97	0,00	36.403,01	0,92	16.100.800,51	16.137.203,52	24,65	77,31
De > 1 a ≤ 2 Meses	29	18.311,85	9.090,65	0,00	27.402,50	0,69	4.679.634,86	4.707.037,36	7,19	75,97
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	20.628,83	10.876,75	0,00	31.505,58	0,80	3.310.649,78	3.342.155,36	5,10	76,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	26.530,42	12.761,09	0,00	39.291,51	0,99	2.724.274,99	2.763.566,50	4,22	80,16
De > 6 a < 12 Meses	34	110.928,09	59.200,64	0,00	170.128,73	4,30	5.415.137,11	5.585.265,84	8,53	75,72
De ≥ 12 a < 18 Meses	25	159.177,22	87.252,05	0,00	246.429,27	6,24	4.550.091,84	4.796.521,11	7,33	80,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	22	166.069,38	110.359,46	0,00	276.428,84	6,99	3.930.353,61	4.206.782,45	6,42	84,38
De ≥ 2 Años	135	1.722.110,88	1.402.567,59	0,00	3.124.678,47	79,06	20.814.645,22	23.939.323,69	36,56	91,84
Subtotal	393	2.249.238,71	1.703.029,20	0,00	3.952.267,91	100,00	61.525.587,92	65.477.855,83	100,00	82,59
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	6	430.168,69	966,06	0,00	431.134,75	4,86	0,00	431.134,75	4,86	29,70
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	439.862,85	1.226,02	0,00	441.088,87	4,98	0,00	441.088,87	4,98	42,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	243.561,29	844,77	0,00	244.406,06	2,76	0,00	244.406,06	2,76	51,98
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	126.517,41	889,95	0,00	127.407,36	1,44	0,00	127.407,36	1,44	40,07
De > 6 a < 12 Meses	8	914.935,22	11.792,51	0,00	926.727,73	10,45	0,00	926.727,73	10,45	50,67
De ≥ 12 a < 18 Meses	30	2.565.905,91	55.451,12	0,00	2.621.357,03	29,57	0,00	2.621.357,03	29,57	50,98
De ≥ 18 a < 24 Meses	22	1.694.508,94	47.211,42	0,00	1.741.720,36	19,65	0,00	1.741.720,36	19,65	44,10
De ≥ 2 Años	30	2.205.678,78	125.645,50	0,00	2.331.324,28	26,30	0,00	2.331.324,28	26,30	41,04
Subtotal	106	8.621.139,09	244.027,35	0,00	8.865.166,44	100,00	0,00	8.865.166,44	100,00	44,61
Total	499	10.870.377,80	1.947.056,55	0,00	12.817.434,35		61.525.587,92	74.343.022,27		74,98

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