

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
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	39.099,98 184.747.405,50 39,10%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,1020% 23/05/2016 9,970495 Bruto 8,076101 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/05/2016 "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	0,5020% 23/05/2016 125,500000 Bruto 101,655000 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/05/2016 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		587.247.405,50	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	3,98	3,34	2,88	2,53	2,26	2,04	1,86	1,71
			Fecha	14/02/2020	27/06/2019	08/01/2019	02/09/2018	26/05/2018	07/03/2018	02/01/2018	09/11/2017
		Amort. final	Años	8,01	6,75	5,75	5,01	4,50	4,00	3,75	3,50
			Fecha	23/02/2024	23/11/2022	23/11/2021	23/02/2021	23/08/2020	23/02/2020	23/11/2019	23/08/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,98	3,34	2,88	2,53	2,26	2,04	1,86	1,71
			Fecha	14/02/2020	27/06/2019	08/01/2019	02/09/2018	26/05/2018	07/03/2018	02/01/2018	09/11/2017
		Amort. final	Años	8,01	6,75	5,75	5,01	4,50	4,00	3,75	3,50
			Fecha	23/02/2024	23/11/2022	23/11/2021	23/02/2021	23/08/2020	23/02/2020	23/11/2019	23/08/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,95	16,24	14,76	13,39	12,23	11,24	10,35	9,54
			Fecha	01/02/2034	15/05/2032	21/11/2030	12/07/2029	12/05/2028	16/05/2027	26/06/2026	05/09/2025
		Amort. final	Años	25,52	23,76	22,26	20,51	19,01	17,76	16,51	15,25
			Fecha	23/08/2041	23/11/2039	23/05/2038	23/03/2036	23/02/2035	23/01/2033	23/08/2032	23/05/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,77	17,16	15,73	14,46	13,34	12,34	11,45	10,66
			Fecha	26/11/2034	18/04/2033	13/11/2031	06/08/2030	21/06/2029	22/06/2028	03/08/2027	19/10/2026
		Amort. final	Años	43,53	43,53	43,53	43,53	43,53	43,53	43,53	43,53
			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	31,46%	184.747.405,50	75,99%	54,00%	472.500.000,00	51,00%
Serie B	68,54%	402.500.000,00	7,45%	46,00%	402.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		587.247.405,50			875.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,45%	43.750.000,00		5,00%	43.750.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		59.833.321,92	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		197.894,12	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.431,90	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		43.750.000,00	0,000%
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	4.265	5.250
Principal		
Pendiente vencimiento	594.815.525,21	875.009.974,62
Medio	139.464,37	166.668,57
Mínimo	0,00	235,41
Máximo	670.677,31	771.995,90
Interés nominal		
Medio ponderado	1,08%	2,49%
Mínimo	0,46%	
Máximo	3,16%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	349	299
Mínimo	26/06/2016	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%	0,09	7,75	0,00	8,87
10,01 - 20%	0,27	15,41	0,13	16,92
20,01 - 30%	0,90	25,80	0,40	25,38
30,01 - 40%	1,33	35,29	0,83	35,01
40,01 - 50%	2,71	45,25	0,89	44,85
50,01 - 60%	4,17	55,21	2,05	56,20
60,01 - 70%	9,94	66,11	4,89	65,79
70,01 - 80%	33,84	75,56	7,30	77,26
80,01 - 90%	40,67	84,48	38,68	84,91
90,01 - 100%	6,07	94,34	44,83	95,54
Medio ponderado		76,51		86,49
Mínimo		0,00		0,19
Máximo		100,00		100,00

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
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	0,25%	0,24%	0,30%	0,35%	0,32%
Tasa anual equivalente	2,92%	2,85%	3,55%	4,13%	3,73%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,58%	11,70%
Aragón	0,70%	0,64%
Asturias	0,72%	0,70%
Canarias	4,65%	4,54%
Cantabria	0,60%	0,52%
Castilla y León	2,77%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,64%	2,58%
Cataluña	13,82%	13,92%
Comunidad Valenciana	40,39%	42,11%
Extremadura	0,72%	0,70%
Galicia	1,46%	1,30%
Islas Baleares	6,48%	5,93%
La Rioja	0,18%	0,15%
Madrid	9,25%	8,64%
Murcia	2,47%	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	113	27.349,02	11.152,60	0,00	38.501,62	0,99	16.426.262,19	16.464.763,81	25,61	74,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	27.060,21	13.552,37	0,00	40.612,58	1,05	7.397.100,03	7.437.712,61	11,57	76,30
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	11.906,83	6.187,66	0,00	18.094,49	0,47	1.563.590,47	1.581.684,96	2,46	74,58
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	24.907,65	11.571,43	0,00	36.479,08	0,94	2.541.590,57	2.578.069,65	4,01	77,22
De > 6 a < 12 Meses	27	83.947,49	44.793,48	0,00	128.740,97	3,32	3.996.595,84	4.125.336,81	6,42	77,80
De ≥ 12 a < 18 Meses	23	163.953,32	88.687,60	0,00	252.640,92	6,52	4.554.002,90	4.806.643,82	7,48	78,52
De ≥ 18 a < 24 Meses	25	211.517,73	128.996,68	0,00	340.514,41	8,78	4.659.153,51	4.999.667,92	7,78	84,86
De ≥ 2 Años	128	1.686.508,56	1.334.168,98	0,00	3.020.677,54	77,93	19.265.846,03	22.286.523,57	34,67	91,91
Subtotal	390	2.237.150,81	1.639.110,80	0,00	3.876.261,61	100,00	60.404.141,54	64.280.403,15	100,00	81,59
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	7	604.164,74	1.035,38	0,00	605.200,12	6,55	0,00	605.200,12	6,55	43,53
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	169.665,08	614,36	0,00	170.279,44	1,84	0,00	170.279,44	1,84	32,39
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	338.694,13	1.943,78	0,00	340.637,91	3,68	0,00	340.637,91	3,68	28,77
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	757.877,75	3.981,02	0,00	761.858,77	8,24	0,00	761.858,77	8,24	45,54
De > 6 a < 12 Meses	7	789.495,58	9.933,82	0,00	799.429,40	8,65	0,00	799.429,40	8,65	51,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	25	1.986.202,48	45.783,32	0,00	2.031.985,80	21,98	0,00	2.031.985,80	21,98	47,91
De ≥ 18 a < 24 Meses	25	2.104.981,78	61.621,91	0,00	2.166.603,69	23,44	0,00	2.166.603,69	23,44	50,83
De ≥ 2 Años	29	2.255.696,00	113.144,11	0,00	2.368.840,11	25,62	0,00	2.368.840,11	25,62	41,31
Subtotal	110	9,006,777,54	238.057,70	0,00	9.244.835,24	100,00	0,00	9.244.835,24	100,00	44,94
Total	500	11.243.928,35	1.877.168,50	0,00	13.121.096,85		60.404.141,54	73.525.238,39		74,00

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