

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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	100.000,00	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
		184.747.405,50	472.500.000,00						
		39,10%							
Serie B ES0361746011	27/07/2010 4.025	100.000,00	100.000,00	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
		402.500.000,00	402.500.000,00						
		100,00%							
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	3,91	3,29	2,85	2,51	2,25	2,04	1,87	1,73	
		Amort. final	Fecha	18/01/2020	09/06/2019	29/12/2018	28/08/2018	25/05/2018	09/03/2018	06/01/2018	15/11/2017	
			Años	8,01	6,75	5,75	5,01	4,50	4,00	3,75	3,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	
			Años	3,91	3,29	2,85	2,51	2,25	2,04	1,87	1,73	
		Amort. final	Fecha	18/01/2020	09/06/2019	29/12/2018	28/08/2018	25/05/2018	09/03/2018	06/01/2018	15/11/2017	
			Años	8,01	6,75	5,75	5,01	4,50	4,00	3,75	3,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,90	16,20	14,68	13,37	12,22	11,23	10,35	9,55	
		Amort. final	Fecha	13/01/2034	30/04/2032	23/10/2030	05/07/2029	08/05/2028	15/05/2027	26/06/2026	08/09/2025	
			Años	25,52	23,76	22,02	20,51	19,01	17,76	16,51	15,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	23/08/2041	23/11/2039	23/02/2038	23/08/2036	23/02/2035	23/11/2033	23/08/2032	23/05/2031	
			Años	18,71	17,12	15,70	14,44	13,32	12,33	11,45	10,67	
		Amort. final	Fecha	05/11/2034	01/04/2033	31/10/2031	28/07/2030	15/06/2029	19/06/2028	03/08/2027	21/10/2026	
			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		62.771.814,85	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		204.902,27	
Ints. cobrados ptes de ingreso		16.096,61	
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	4.262	5.250
Principal		
Pendiente vencimiento	591.824.380,88	875.009.974,62
Medio	138.860,72	166.668,57
Mínimo	0,00	235,41
Máximo	668.930,17	771.995,90
Interés nominal		
Medio ponderado	1,06%	2,49%
Mínimo	0,39%	
Máximo	2,99%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	348	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	% P/V/T
0,01 - 10%	0,09	7,58	8,87
10,01 - 20%	0,29	15,66	16,92
20,01 - 30%	0,90	25,80	26,38
30,01 - 40%	1,37	35,38	35,01
40,01 - 50%	2,75	45,24	44,85
50,01 - 60%	4,14	55,20	56,20
60,01 - 70%	10,30	66,12	65,79
70,01 - 80%	34,19	75,56	77,26
80,01 - 90%	40,04	84,42	84,91
90,01 - 100%	5,92	94,38	95,54
Medio ponderado	76,34		86,49
Mínimo	0,00		0,19
Máximo	100,00		100,00

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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	0,18%	0,25%	0,29%	0,34%	0,31%
Tasa anual equivalente	2,12%	2,99%	3,48%	4,05%	3,70%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,58%	11,70%
Aragón	0,70%	0,64%
Asturias	0,73%	0,70%
Canarias	4,66%	4,54%
Cantabria	0,60%	0,52%
Castilla y León	2,77%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,65%	2,58%
Cataluña	13,85%	13,92%
Comunidad Valenciana	40,36%	42,11%
Extremadura	0,72%	0,70%
Galicia	1,47%	1,30%
Islas Baleares	6,46%	5,93%
La Rioja	0,18%	0,15%
Madrid	9,24%	8,64%
Murcia	2,48%	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	106	26.458,51	11.063,66	0,00	37.522,17	0,95	15.865.068,00	15.902.590,17	25,36	76,78
De > 1 a ≤ 2 Meses	39	26.942,04	11.706,66	0,00	38.648,70	0,98	6.301.371,67	6.340.020,37	10,11	77,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	14.427,99	7.062,91	0,00	21.490,90	0,55	2.352.698,58	2.374.189,48	3,79	76,74
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	21.960,74	11.771,78	0,00	33.732,52	0,86	2.359.468,82	2.393.201,34	3,82	78,59
De > 6 a < 12 Meses	20	56.219,58	27.531,30	0,00	83.750,88	2,13	2.798.239,16	2.881.990,04	4,60	75,70
De ≥ 12 a < 18 Meses	25	168.135,52	85.493,00	0,00	253.628,52	6,44	4.701.161,33	4.954.789,85	7,90	80,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	27	245.465,77	148.735,98	0,00	394.201,75	10,02	5.175.147,98	5.569.349,73	8,88	82,64
De ≥ 2 Años	127	1.727.734,05	1.344.662,89	0,00	3.072.396,94	78,07	19.206.750,06	22.279.147,00	35,54	92,11
Subtotal	373	2.287.344,20	1.648.028,18	0,00	3.935.372,38	100,00	58.759.905,60	62.695.277,98	100,00	82,59
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	5	289.872,09	441,83	0,00	290.313,92	3,00	0,00	290.313,92	3,00	31,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	679.586,62	2.055,97	0,00	681.642,59	7,03	0,00	681.642,59	7,03	52,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	169.665,08	803,98	0,00	170.469,06	1,76	0,00	170.469,06	1,76	32,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	1.022.118,27	6.940,82	0,00	1.028.759,09	10,61	0,00	1.028.759,09	10,61	38,32
De > 6 a < 12 Meses	7	725.800,49	9.118,36	0,00	734.918,85	7,58	0,00	734.918,85	7,58	53,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	1.284.823,62	30.030,36	0,00	1.314.853,98	13,57	0,00	1.314.853,98	13,57	46,32
De ≥ 18 a < 24 Meses	31	2.824.953,16	80.247,88	0,00	2.905.201,04	29,97	0,00	2.905.201,04	29,97	51,74
De ≥ 2 Años	32	2.442.385,86	124.218,13	0,00	2.566.603,99	26,48	0,00	2.566.603,99	26,48	41,86
Subtotal	115	9.439.205,19	253.557,33	0,00	9.692.762,52	100,00	0,00	9.692.762,52	100,00	45,26
Total	488	11.726.549,39	1.901.585,51	0,00	13.628.134,90		58.759.905,60	72.388.040,50		74,37

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