

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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	36.970,60 174.686.085,00 36,97%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,0420% 23/08/2016 3,968178 Bruto 3,214224 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/08/2016 "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	0,4420% 23/08/2016 112,955556 Bruto 91,494000 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/08/2016 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		577.186.085,00	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	3,82	3,20	2,75	2,40	2,14	1,92	1,75	1,61
		Amort. final	Años	17/03/2020	03/08/2019	19/02/2019	17/10/2018	11/07/2018	24/04/2018	20/02/2018	30/12/2017
			Fecha	7,51	6,51	5,51	4,76	4,25	3,76	3,50	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/11/2023	23/11/2022	23/11/2021	23/02/2021	23/08/2020	23/02/2020	23/11/2019	23/08/2019
		Amort. final	Años	3,82	3,20	2,75	2,40	2,14	1,92	1,75	1,61
			Fecha	7,51	6,51	5,51	4,76	4,25	3,76	3,50	3,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,57	15,93	14,42	13,12	11,97	10,94	10,12	9,32
		Amort. final	Años	13/12/2033	22/04/2032	18/10/2030	03/07/2029	10/05/2028	30/04/2027	02/07/2026	15/09/2025
			Fecha	25,02	23,52	21,77	20,27	18,77	17,26	16,26	15,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/05/2041	23/11/2039	23/02/2038	23/08/2036	23/02/2035	23/08/2033	23/08/2032	23/05/2031
		Amort. final	Años	18,42	16,84	15,43	14,18	13,08	12,09	11,22	10,42
			Fecha	20/10/2034	22/03/2033	24/10/2031	25/07/2030	16/06/2029	23/06/2028	09/08/2027	23/06/2026

* 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	30,27%	174.686.085,00	77,31%	54,00%	472.500.000,00
Serie B	69,73%	402.500.000,00	7,58%	46,00%	402.500.000,00
Emisión de Bonos		577.186.085,00			875.000.000,00
Fondo de Reserva	7,58%	43.750.000,00		5,00%	43.750.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		56.880.600,72	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		531.993,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso		30.622,90	
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	4.213	5.250
Principal		
Pendiente vencimiento	587.638.392,26	875.009.974,62
Medio	139.482,17	166.668,57
Mínimo	0,00	235,41
Máximo	667.181,93	771.995,90
Interés nominal		
Medio ponderado	1,03%	2,49%
Mínimo	0,39%	
Máximo	2,99%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	347	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	7,51	8,87
10,01 - 20%	0,28	15,45	16,92
20,01 - 30%	0,96	25,87	26,38
30,01 - 40%	1,33	35,43	35,01
40,01 - 50%	3,02	45,48	44,85
50,01 - 60%	3,96	55,46	56,20
60,01 - 70%	10,47	66,07	65,79
70,01 - 80%	34,47	75,48	77,26
80,01 - 90%	39,63	84,32	84,91
90,01 - 100%	5,79	94,42	95,54
Medio ponderado	76,16		86,49
Mínimo	0,00		0,19
Máximo	100,00		100,00

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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	0,42%	0,28%	0,30%	0,33%	0,32%
Tasa anual equivalente	4,87%	3,26%	3,55%	3,91%	3,72%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,63%	11,70%
Aragón	0,70%	0,64%
Asturias	0,73%	0,70%
Canarias	4,66%	4,54%
Cantabria	0,61%	0,52%
Castilla y León	2,76%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,66%	2,58%
Cataluña	13,83%	13,92%
Comunidad Valenciana	40,32%	42,11%
Extremadura	0,72%	0,70%
Galicia	1,46%	1,30%
Islas Baleares	6,41%	5,93%
La Rioja	0,18%	0,15%
Madrid	9,28%	8,64%
Murcia	2,49%	2,65%
Navarra	0,56%	0,50%
País Vasco	1,01%	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	27.359,10	11.410,29	0,00	38.769,39	0,99	16.124.828,19	16.163.597,58	26,69	73,83
De > 1 a ≤ 2 Meses	35	20.545,08	9.199,26	0,00	29.744,34	0,76	4.851.246,54	4.880.990,88	8,06	75,94
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	22.005,63	9.086,44	0,00	31.092,07	0,79	3.149.628,69	3.180.720,76	5,25	75,87
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	22.616,18	12.871,68	0,00	35.487,86	0,90	2.566.700,30	2.602.188,16	4,30	79,84
De > 6 a < 12 Meses	17	46.751,62	21.970,95	0,00	68.722,57	1,75	2.165.276,77	2.233.999,34	3,69	72,12
De ≥ 12 a < 18 Meses	18	121.058,76	57.788,68	0,00	178.847,44	4,56	3.186.633,68	3.365.481,12	5,56	79,15
De ≥ 18 a < 24 Meses	25	249.365,48	147.027,61	0,00	396.393,09	10,10	5.058.278,69	5.454.671,78	9,01	83,33
De ≥ 2 Años	130	1.777.185,92	1.368.537,08	0,00	3.145.723,00	80,15	19.542.019,38	22.687.742,38	37,46	91,79
Subtotal	365	2.286.887,77	1.637.891,99	0,00	3.924.779,76	100,00	56.644.612,24	60.569.392,00	100,00	81,43
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	36.349,38	58,03	0,00	36.407,41	0,50	0,00	36.407,41	0,50	34,92
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	237.312,43	675,14	0,00	237.987,57	3,26	0,00	237.987,57	3,26	34,46
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	679.329,33	2.846,19	0,00	682.175,52	9,34	0,00	682.175,52	9,34	52,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	350.017,53	2.680,85	0,00	352.698,38	4,83	0,00	352.698,38	4,83	37,43
De > 6 a < 12 Meses	7	663.797,02	6.901,46	0,00	670.698,48	9,18	0,00	670.698,48	9,18	56,45
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	919.124,01	20.983,99	0,00	940.108,00	12,87	0,00	940.108,00	12,87	48,26
De ≥ 18 a < 24 Meses	32	2.886.987,50	83.119,44	0,00	2.970.106,94	40,65	0,00	2.970.106,94	40,65	52,92
De ≥ 2 Años	12	1.339.567,03	76.866,55	0,00	1.416.433,58	19,39	0,00	1.416.433,58	19,39	63,73
Subtotal	79	7.112.484,23	194.131,65	0,00	7.306.615,88	100,00	0,00	7.306.615,88	100,00	52,12
Total	444	9.399.372,00	1.832.023,64	0,00	11.231.395,64		56.644.612,24	67.876.007,88		76,78

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