

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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							
			% TACP Anual equivalente							
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,78	3,18	2,74	2,41	2,15	1,95	1,78
		Amort. final	Años	02/03/2020	26/07/2019	17/02/2019	19/10/2018	17/07/2018	03/05/2018	03/03/2018
		Fecha	Años	7,51	6,51	5,51	4,76	4,25	4,00	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/11/2023	23/11/2022	23/11/2021	23/02/2021	23/08/2020	23/05/2020	23/11/2019
		Amort. final	Años	3,78	3,18	2,74	2,41	2,15	1,95	1,78
		Fecha	Años	02/03/2020	26/07/2019	17/02/2019	19/10/2018	17/07/2018	03/05/2018	03/03/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	6,51	5,51	4,76	4,25	4,00	3,50
		Amort. final	Años	23/11/2023	23/11/2022	23/11/2021	23/02/2021	23/08/2020	23/05/2020	23/11/2019
		Fecha	Años	17,54	15,91	14,41	13,12	11,98	11,01	10,14
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	02/12/2033	15/04/2032	15/10/2030	03/07/2029	12/05/2028	23/05/2027	09/07/2026
		Amort. final	Años	25,02	23,52	21,77	20,27	18,77	17,52	16,26
		Fecha	Años	23/05/2041	23/11/2039	23/02/2038	23/08/2036	23/02/2035	23/11/2033	23/08/2032
		Vida media	Años	18,39	16,82	15,42	14,18	13,08	12,11	11,24
		Amort. final	Años	09/10/2034	15/03/2033	21/10/2031	25/07/2030	19/06/2029	28/06/2028	17/08/2027
		Fecha	Años	43,28	43,28	43,28	43,28	43,28	43,28	43,28
		Vida media	Años	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059
		Amort. final	Años							
		Fecha	Años							

* 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	51,00%
Serie B	69,73%	402.500.000,00	7,58%	46,00%	402.500.000,00	5,00%
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	60.489.243,77	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	461.210,74		
Ints. cobrados ptes de ingreso	38.131,07		
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	
Principal		4.206	5.250
Pendiente vencimiento		584.312.486,38	875.009.974,62
Medio		138.923,56	166.668,57
Mínimo		0,00	235,41
Máximo		665.389,52	771.995,90
Interés nominal			
Medio ponderado		1,02%	2,49%
Mínimo		0,39%	
Máximo		2,86%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		346	299
Mínimo		05/07/2016	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 7,43	0,00 8,87
10,01 - 20%		0,28 15,50	0,13 16,92
20,01 - 30%		0,98 25,72	0,40 25,38
30,01 - 40%		1,41 35,61	0,83 35,01
40,01 - 50%		2,98 45,56	0,89 44,85
50,01 - 60%		3,99 55,41	2,05 56,20
60,01 - 70%		10,83 66,10	4,89 65,79
70,01 - 80%		34,52 75,44	7,30 77,26
80,01 - 90%		39,19 84,21	38,68 84,91
90,01 - 100%		5,72 94,41	44,83 95,54
Medio ponderado		75,98	86,49
Mínimo		0,00	0,19
Máximo		100,00	100,00

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	0,27%	0,28%	0,27%	0,31%	0,31%
Tasa anual equivalente	3,17%	3,35%	3,15%	3,61%	3,71%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,67%	11,70%
Aragón	0,70%	0,64%
Asturias	0,73%	0,70%
Canarias	4,65%	4,54%
Cantabria	0,61%	0,52%
Castilla y León	2,77%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,64%	2,58%
Cataluña	13,77%	13,92%
Comunidad Valenciana	40,40%	42,11%
Extremadura	0,72%	0,70%
Galicia	1,46%	1,30%
Islas Baleares	6,37%	5,93%
La Rioja	0,18%	0,15%
Madrid	9,31%	8,64%
Murcia	2,44%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	127	33.439,97	12.733,70	0,00	46.173,67	1,18	18.879.238,53	18.925.412,20	31,68	73,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	13.316,25	5.810,23	0,00	19.126,48	0,49	3.255.206,91	3.274.333,39	5,48	72,97
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	19.131,28	8.567,38	0,00	27.698,66	0,71	2.630.590,07	2.658.288,73	4,45	79,16
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	11.474,94	6.381,49	0,00	17.856,43	0,46	1.307.406,98	1.325.263,41	2,22	78,82
De > 6 a < 12 Meses	17	47.488,59	22.369,09	0,00	69.857,68	1,78	2.461.949,97	2.531.807,65	4,24	74,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	85.623,37	47.456,00	0,00	133.079,37	3,39	2.513.053,77	2.646.133,14	4,43	79,42
De ≥ 18 a < 24 Meses	22	213.445,71	110.411,83	0,00	323.857,54	8,26	4.251.791,88	4.575.649,42	7,66	81,11
De ≥ 2 Años	133	1.873.895,78	1.410.144,71	0,00	3.284.040,49	83,74	20.520.308,35	23.804.348,84	39,85	91,59
Subtotal	365	2.297.815,89	1.623.874,43	0,00	3.921.690,32	100,00	55.819.546,46	59.741.236,78	100,00	81,22
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	181.898,14	488,27	0,00	182.386,41	2,43	0,00	182.386,41	2,43	26,38
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	36.349,38	97,59	0,00	36.446,97	0,49	0,00	36.446,97	0,49	34,96
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	237.312,43	908,01	0,00	238.220,44	3,18	0,00	238.220,44	3,18	34,50
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	811.964,14	4.625,87	0,00	816.590,01	10,89	0,00	816.590,01	10,89	45,24
De > 6 a < 12 Meses	9	792.394,11	8.420,29	0,00	800.814,40	10,68	0,00	800.814,40	10,68	53,26
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	735.524,44	16.516,22	0,00	752.040,66	10,03	0,00	752.040,66	10,03	49,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	30	2.871.961,14	82.736,05	0,00	2.954.697,19	39,42	0,00	2.954.697,19	39,42	54,01
De ≥ 2 Años	17	1.626.720,93	88.369,04	0,00	1.715.089,97	22,88	0,00	1.715.089,97	22,88	58,39
Subtotal	83	7.294.124,71	202.161,34	0,00	7.496.286,05	100,00	0,00	7.496.286,05	100,00	50,96
Total	448	9.591.940,60	1.826.035,77	0,00	11.417.976,37		55.819.546,46	67.237.522,83		76,18

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