

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2004

NIF
V84054840

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan
CDC Ixis Capital Markets
Fortis Bank
Banco Cooperativo
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Cuenta Amortización
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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			
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial		
Serie A1 ES0312886007	16/07/2004 1.500	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 150.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% (+0,21% desde 25/11/2005) 25.Feb/May/Ago/Nov		25/11/2005 25/11/2036 25.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa AAA			
Serie A2 ES0312886015	16/07/2004 16.702	17.129,42 286.095.572,84 17,13%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 27/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	27/11/2017 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA		
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	32.877,00 13.117.923,00 32,88%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0610% 27/11/2017 5,236576 Bruto 4,241627 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A-sf A2sf A+sf	A+ A2 A		
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	32.873,55 7.823.904,90 32,87%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4510% 27/11/2017 38,712258 Bruto 31,356929 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Ba1sf BB+sf	BBB+ Baa2 BBB		
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	32.882,11 5.294.019,71 32,88%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,1710% 27/11/2017 186,309548 Bruto 150,983634 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf B3sf B-sf	BB+ Ba2 BB		
Total		312.331.420,45	1.900.000.000,00								

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% TACP Mensual										
		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78			
		% TACP Anual equivalente										
		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00			
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,18	2,98	2,79	2,61	2,57	2,39	2,36	2,19	
		Fecha	27/10/2020	16/08/2020	09/06/2020	01/04/2020	20/03/2020	15/01/2020	05/01/2020	02/11/2019		
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75		
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,94	5,69	5,46	5,24	5,03	4,84	4,66	4,48	
		Fecha	01/08/2023	03/05/2023	07/02/2023	19/11/2022	05/09/2022	26/06/2022	20/04/2022	16/02/2022		
	Amort. final	Años	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52		
		Fecha	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,18	2,98	2,79	2,61	2,57	2,39	2,36	2,19	
		Fecha	27/10/2020	16/08/2020	09/06/2020	01/04/2020	20/03/2020	15/01/2020	05/01/2020	02/11/2019		
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75		
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,94	5,69	5,46	5,24	5,03	4,84	4,66	4,48	
		Fecha	01/08/2023	03/05/2023	07/02/2023	19/11/2022	05/09/2022	26/06/2022	20/04/2022	16/02/2022		
	Amort. final	Años	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52		
		Fecha	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,18	2,98	2,79	2,61	2,57	2,39	2,36	2,19	
		Fecha	27/10/2020	16/08/2020	09/06/2020	01/04/2020	20/03/2020	15/01/2020	05/01/2020	02/11/2019		
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75		
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,94	5,69	5,46	5,24	5,03	4,84	4,66	4,48	
		Fecha	01/08/2023	03/05/2023	07/02/2023	19/11/2022	05/09/2022	26/06/2022	20/04/2022	16/02/2022		
	Amort. final	Años	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52		
		Fecha	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,18	2,98	2,79	2,61	2,57	2,39	2,36	2,19	
		Fecha	27/10/2020	16/08/2020	09/06/2020	01/04/2020	20/03/2020	15/01/2020	05/01/2020	02/11/2019		
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75		
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,94	5,69	5,46	5,24	5,03	4,84	4,66	4,48	
		Fecha	01/08/2023	03/05/2023	07/02/2023	19/11/2022	05/09/2022	26/06/2022	20/04/2022	16/02/2022		
	Amort. final	Años	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52		
		Fecha	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034		

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial. Hipótesis de morosidad y fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
Clase		Actual		A la emisión			
		% MC	% MC	% MC	% MC	Saldo	% MC
Clase A		91,60%	286.095.572,84	10,54%	95,80%	1.820.200.000,00	4,92%
	Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00	
	Serie A2	91,60%	286.095.572,84		87,91%	1.670.200.000,00	
	Serie B	4,20%	13.117.923,00	6,34%	2,10%	39.900.000,00	2,82%
	Serie C	2,51%	7.823.904,90	3,83%	1,25%	23.800.000,00	1,57%
	Serie D	1,70%	5.294.019,71	2,13%	0,85%	16.100.000,00	0,72%
	Emisión de Bonos		312.331.420,45			1.900.000.000,00	
	Fondo de Reserva	2,13%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	17.866.188,48	-0,329%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso	9.655,10		
Ints. cobrados pes de ingreso	6.419,92		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,171%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/10/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2004

NIF
V84054840

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Cuenta Amortización
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bankia

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.435	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	308.914.043,58	1.900.030.732,91
Medio	41.548,63	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	238.878,68	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	0,78%	3,19%
Mínimo	0,17%	2,00%
Máximo	2,24%	10,75%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	149	279
Mínimo	02/11/2017	05/08/2004
Máximo	19/03/2034	17/03/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,00%	0,01%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,70%	1,06%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,47%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,33%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,97%	0,02%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,43%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,67	6,29	0,08	7,95
10,01 - 20%	8,58	15,90	0,66	16,20
20,01 - 30%	19,68	25,46	1,91	25,81
30,01 - 40%	22,65	35,49	4,12	35,60
40,01 - 50%	29,47	45,22	7,77	45,47
50,01 - 60%	16,30	53,55	12,49	55,26
60,01 - 70%	0,65	60,54	20,38	65,75
70,01 - 80%			38,52	75,90
80,01 - 90%			10,87	84,94
90,01 - 100%			3,19	92,30
Medio ponderado		37,03		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		61,50		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,24%	0,25%	0,28%	0,62%
Tasa anual equivalente	3,88%	2,90%	2,92%	3,35%	7,17%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,72%	4,32%
Aragón	0,60%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	8,75%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,36%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,72%	2,60%
Cataluña	9,82%	9,28%
Comunidad Valenciana	41,51%	46,65%
Extremadura	0,08%	0,06%
Galicia	1,16%	1,14%
Islas Baleares	4,84%	4,29%
La Rioja	0,32%	0,32%
Madrid	17,93%	15,92%
Mejilla		0,00%
Murcia	2,97%	2,64%
Navarra	0,86%	1,23%
País Vasco	2,30%	1,79%

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	146	41.289,25	4.217,42	0,00	45.506,67	1,78	6.818.512,67	6.864.019,34	36,91	31,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	19.583,34	2.460,47	0,00	22.043,81	0,86	1.981.818,77	2.003.862,58	10,78	39,80
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	18.785,67	2.257,80	0,00	21.043,47	0,82	1.131.204,33	1.152.247,80	6,20	32,10
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	25.005,49	2.275,48	0,00	27.280,97	1,07	747.040,47	774.321,44	4,16	36,98
De > 6 a < 12 Meses	11	45.847,70	2.974,25	0,00	48.821,95	1,91	435.474,67	484.296,62	2,60	25,01
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	61.024,52	6.610,71	0,00	67.635,23	2,65	477.827,10	545.462,33	2,93	32,77
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	33.709,30	1.983,45	0,00	35.692,75	1,40	140.345,71	176.038,46	0,95	33,02
De ≥ 2 Años	106	1.860.843,41	426.964,47	0,00	2.287.807,88	89,51	4.306.097,96	6.593.905,84	35,46	46,58
Subtotal	360	2.106.088,68	449.744,05	0,00	2.555.832,73	100,00	16.038.321,68	18.594.154,41	100,00	36,76
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 6 a < 12 Meses	4	101.484,21	906,69	0,00	102.390,90	15,95	0,00	102.390,90	15,95	20,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	59.642,07	831,24	0,00	60.473,31	9,42	0,00	60.473,31	9,42	9,44
De ≥ 2 Años	17	455.155,11	23.845,02	0,00	479.000,13	74,63	0,00	479.000,13	74,63	22,43
Subtotal	27	616.281,39	25.582,95	0,00	641.864,34	100,00	0,00	641.864,34	100,00	19,56
Total	387	2.722.370,07	475.327,00	0,00	3.197.697,07		16.038.321,68	19.236.018,75		35,71