

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2019
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
Bancaja
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores
Bancaja
BNP Paribas
CDC IXIS Capital Markets
Fortis Bank
Deutsche Bank
JP Morgan
Banco Cooperativo Español
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

Permuda Intereses
Credit Suisse International

Depositarario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312886007	16/07/2004 1.500		100.000,00 150.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% (+0,21% desde 25/11/2005) 25.Feb/May/Ago/Nov	26/08/2019	25/11/2005 25/11/2036 25.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0312886015	16/07/2004 16.702	13.300,70 222.148.291,40 13,30%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 26/08/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	26/08/2019 "Pass-Through" Secuencial	Aa1 AAA AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	25.528,43 10.185.843,57 25,53%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0800% 26/08/2019 5,162416 Bruto 4,181557 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ A1 AA-	A+ A2 A Aa2 BBB
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	25.525,74 6.075.126,12 25,53%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4700% 26/08/2019 30,325997 Bruto 24,564058 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 BBB- A	BBB+ Baa2 BBB
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	25.532,39 4.110.714,79 25,53%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,1900% 26/08/2019 141,343056 Bruto 114,487875 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B1 B BB+	BB+ Baa2 BB
Total		242.519.975,88	1.900.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,43	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	1,78	1,77	1,57	1,55	1,54	1,34	1,33	1,32
		Amort. final	Años	06/03/2021	01/03/2021	18/12/2020	13/12/2020	09/12/2020	27/09/2020	23/09/2020	20/09/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,42	5,21	5,00	4,81	4,63	4,46	4,30	4,14
		Amort. final	Años	26/10/2024	08/08/2024	26/05/2024	17/03/2024	11/01/2024	09/11/2023	10/09/2023	16/07/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,78	1,77	1,57	1,55	1,54	1,34	1,33	1,32
		Amort. final	Años	06/03/2021	01/03/2021	18/12/2020	13/12/2020	09/12/2020	27/09/2020	23/09/2020	20/09/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,42	5,21	5,00	4,81	4,63	4,46	4,30	4,14
		Amort. final	Años	26/10/2024	08/08/2024	26/05/2024	17/03/2024	11/01/2024	09/11/2023	10/09/2023	16/07/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,78	1,77	1,57	1,55	1,54	1,34	1,33	1,32
		Amort. final	Años	06/03/2021	01/03/2021	18/12/2020	13/12/2020	09/12/2020	27/09/2020	23/09/2020	20/09/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,42	5,21	5,00	4,81	4,63	4,46	4,30	4,14
		Amort. final	Años	26/10/2024	08/08/2024	26/05/2024	17/03/2024	11/01/2024	09/11/2023	10/09/2023	16/07/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,78	1,77	1,57	1,55	1,54	1,34	1,33	1,32
		Amort. final	Años	06/03/2021	01/03/2021	18/12/2020	13/12/2020	09/12/2020	27/09/2020	23/09/2020	20/09/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,42	5,21	5,00	4,81	4,63	4,46	4,30	4,14
		Amort. final	Años	26/10/2024	08/08/2024	26/05/2024	17/03/2024	11/01/2024	09/11/2023	10/09/2023	16/07/2023

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC		A la emisión	% MC
Clase A	91,60%	222.148.291,40	11,15%	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%	222.148.291,40		87,91%	1.670.200.000,00	
Serie B	4,20%	10.185.843,57	6,95%	2,10%	39.900.000,00	2,82%
Serie C	2,51%	6.075.126,12	4,44%	1,25%	23.800.000,00	1,57%
Serie D	1,70%	4.110.714,79	2,74%	0,85%	16.100.000,00	0,72%
Emisión de Bonos		242.519.975,88			1.900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,74%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	10.120.325,18	-0,310%
	Cuenta de Amortización	0,00	
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	152.949,98	
Pasivo		Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	6.650.000,00	1,190%
	Préstamo Subordinado C/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales L/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

Información adicional

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2019
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
Bancaja
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores
Bancaja
BNP Paribas
CDC IXIS Capital Markets
Fortis Bank
Deutsche Bank
JP Morgan
Banco Cooperativo Español
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.262	22.332	
Principal			
Pendiente vencimiento	245.331.754,53	1.900.030.732,91	
Medio	39.177,86	85.081,08	
Mínimo	0,00	16,21	
Máximo	214.647,82	443.266,52	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,76%	3,19%	
Mínimo	0,19%	2,00%	
Máximo	2,28%	10,75%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	135	279	
Mínimo	01/06/2019	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	0,65%	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)	98,50%	96,44%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,85%	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%	3,00	7,14	0,08	7,95
10,01 - 20%	14,08	16,04	0,66	16,20
20,01 - 30%	18,66	25,05	1,91	25,81
30,01 - 40%	28,10	34,86	4,12	35,60
40,01 - 50%	30,09	44,52	7,77	45,47
50,01 - 60%	6,07	52,24	12,49	55,26
60,01 - 70%			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	33,51			67,34
Mínimo	0,00			0,02
Máximo	55,96			94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,25%	0,35%	0,32%	0,59%
Tasa anual equivalente	3,02%	2,96%	4,09%	3,77%	6,82%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,81%	4,32%
Aragón	0,64%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	9,27%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,31%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,79%	2,60%
Cataluña	10,42%	9,28%
Comunidad Valenciana	40,13%	46,65%
Extremadura	0,04%	0,06%
Galicia	1,17%	1,14%
Islas Baleares	4,77%	4,29%
La Rioja	0,27%	0,32%
Madrid	18,16%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,07%	2,64%
Navarra	0,77%	1,23%
País Vasco	2,32%	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	%				
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	157	40.355,87	4.088,69	0,00	44.444,56	1,54	6.737.312,14	6.781.756,70	40,39	29,91
De > 1 a = 2 Meses	21	11.565,22	1.197,11	0,00	12.762,33	0,44	1.027.706,19	1.040.468,52	6,20	27,06
De > 2 a = 3 Meses	14	15.166,94	1.639,38	0,00	16.806,32	0,58	807.650,91	824.457,23	4,91	38,42
De > 3 a = 6 Meses	13	20.445,21	1.687,06	0,00	22.132,27	0,77	451.790,00	473.922,27	2,82	29,36
De > 6 a < 12 Meses	21	42.441,03	4.296,72	0,00	46.737,75	1,62	597.079,64	643.817,39	3,83	27,65
De = 12 a < 18 Meses	11	50.153,10	4.000,80	0,00	54.153,90	1,87	458.383,95	512.537,85	3,05	35,80
De = 18 a < 24 Meses	4	26.740,14	3.242,43	0,00	29.982,57	1,04	233.664,31	263.646,88	1,57	42,47
De ≥ 2 Años	113	2.228.784,09	435.362,22	0,00	2.664.146,31	92,15	3.584.947,07	6.249.093,38	37,22	42,39
Subtotal	354	2.435.651,60	455.514,41	0,00	2.891.166,01	100,00	13.898.534,21	16.789.700,22	100,00	33,99
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	27	616.281,39	33.140,74	0,00	649.422,13	100,00	0,00	649.422,13	100,00	19,79
Subtotal	27	616.281,39	33.140,74	0,00	649.422,13	100,00	0,00	649.422,13	100,00	19,79
Total	381	3.051.932,99	488.655,15	0,00	3.540.588,14		13.898.534,21	17.439.122,35		