

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2004

NIF
G84054840
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Origenador/Cedente Activos
Bancaja
Administrador Activos
Bancaja
Directores Emisión Bonos
Bancaja
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan
CDC Ixis Capital Markets
Fortis Bank
Banco Cooperativo
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAM Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Depositorio Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

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 | | |
| | | Actual | Inicial | | | Vencimiento Final (legal) / frecuencia | Próxima | Fitch / Moody's / S&P | Actual | Inicial |
| Serie A1 ES0312886007 | 16/07/2004 1.500 | 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 | Amortizada | AAA Aaa AAA | | |
| Serie A2 ES0312886015 | 16/07/2004 16.702 | 54.523,14 910.645.484,28 54,52% | 100.000,00 1.670.200.000,00 | Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov | 4.8570% 25/02/2008 669.403308 Bruto 548,910713 Neto | 25/11/2036 Trimestral | 25/02/2008 "Pass-Through" Secuencial | AAA Aaa AAA | AAA Aaa AAA | |
| Serie B ES0312886023 | 16/07/2004 399 | 100.000,00 39.900.000,00 100,00% | 100.000,00 39.900.000,00 | Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov | 5,0670% 25/02/2008 1.280,825000 Bruto 1.050,276500 Neto | 25/11/2036 Trimestral | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | AA- A2 A | A+ A2 A | |
| Serie C ES0312886031 | 16/07/2004 238 | 100.000,00 23.800.000,00 100,00% | 100.000,00 23.800.000,00 | Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov | 5,4570% 25/02/2008 1.379,408333 Bruto 1.131,114833 Neto | 25/11/2036 Trimestral | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | A- Baa2 BBB | BBB+ Baa2 BBB | |
| Serie D ES0312886049 | 16/07/2004 161 | 100.000,00 16.100.000,00 100,00% | 100.000,00 16.100.000,00 | Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov | 7,1770% 25/02/2008 1.814,186111 Bruto 1.487,632611 Neto | 25/11/2036 Trimestral | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | BBB- Ba2 BB | BB+ Ba2 BB | |
| Total | | 990.445.484,28 | | 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) | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|--------------------|----------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Serie | Con amortización opcional * | Vida media Años | % TACP Mensual | | | | | | | |
| | | | 0,51 | 0,69 | 0,87 | 1,06 | 1,25 | 1,44 | 1,64 | 1,84 |
| Serie A2 | Amort. final | 12/10/2014 | 7,80 | 6,90 | 6,19 | 5,57 | 5,12 | 4,72 | 4,36 | 4,08 |
| | Amort. final | 12/10/2014 | 13,76 | 12,25 | 11,01 | 9,76 | 9,01 | 8,25 | 7,50 | 7,01 |
| Serie B | Amort. final | 25/11/2020 | 8,68 | 7,78 | 7,04 | 6,42 | 5,89 | 5,44 | 5,06 | 4,72 |
| | Amort. final | 25/09/2033 | 26,52 | 26,26 | 25,02 | 25,52 | 25,02 | 24,02 | 23,02 | 21,76 |
| Serie C | Amort. final | 25/05/2034 | 7,82 | 6,92 | 6,21 | 5,59 | 5,14 | 4,74 | 4,38 | 4,11 |
| | Amort. final | 25/11/2020 | 13,76 | 12,25 | 11,01 | 9,76 | 9,01 | 8,25 | 7,50 | 7,01 |
| Serie D | Amort. final | 25/05/2034 | 8,72 | 7,82 | 7,08 | 6,46 | 5,93 | 5,49 | 5,10 | 4,77 |
| | Amort. final | 25/05/2034 | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 | 27,26 |

* 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 | % MC | A la emisión | | | |
| | | | % MC | | % MC | |
| Clase A | 91,94% | 910.645.484,28 | 9,26% | 95,80% | 1.820.200.000,00 | 4,92% |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | | 7,89% | 150.000.000,00 | |
| Serie A2 | 91,94% | 910.645.484,28 | | 87,91% | 1.670.200.000,00 | |
| Serie B | 4,03% | 39.900.000,00 | 5,23% | 2,10% | 39.900.000,00 | 2,82% |
| Serie C | 2,40% | 23.800.000,00 | 2,83% | 1,25% | 23.800.000,00 | 1,57% |
| Serie D | 1,63% | 16.100.000,00 | 1,20% | 0,85% | 16.100.000,00 | 0,72% |
| Emisión de Bonos | | 990.445.484,28 | | | 1.900.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 1,20% | 11.885.345,81 | | 0,72% | 13.680.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|---------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 50.463.652,75 | 4,677% | |
| Cuenta de Amortización | 0,00 | | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 2.613.199,45 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 673.979,13 | | |
| Pasivo | Disponibile | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales | | 584.416,62 | 6,677% |
| Préstamo Subordinado | | 11.885.345,81 | 9,377% |

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2004

NIF
G84054840
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

CDC Ixis Capital Markets
Fortis Bank
Banco Cooperativo
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

| General | | Actual | A la constitución |
|--|--|----------------|-------------------|
| Número | | 13.596 | 22.332 |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | | 959.278.637,64 | 1.900.030.732,91 |
| Medio | | 70.555,95 | 85.081,08 |
| Mínimo | | 0,07 | 16,21 |
| Máximo | | 410.057,14 | 443.266,52 |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | | 5,36% | 3,19% |
| Mínimo | | 4,36% | 2,00% |
| Máximo | | 9,67% | 10,75% |
| Vencimiento final | | | |
| Medio ponderada (meses) | | 234 | 279 |
| Mínimo | | 02/02/2008 | 05/08/2004 |
| Máximo | | 17/03/2034 | 17/03/2034 |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 3 meses | | 0,94% | 1,06% |
| EURIBOR/MIBOR a 6 meses | | 0,00% | 0,00% |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | | 0,38% | 0,47% |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | | 97,12% | 96,44% |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro | | 1,33% | 1,56% |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | | 0,04% | 0,02% |
| Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA) | | 0,19% | 0,43% |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V) | | | | |
|---|-----------|-------|-------------------|-------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/V | % Cartera | % P/V |
| 0,01 - 10% | 0,40 | 6,92 | 0,08 | 7,95 |
| 10,01 - 20% | 1,92 | 15,94 | 0,65 | 16,15 |
| 20,01 - 30% | 4,71 | 25,43 | 1,92 | 25,78 |
| 30,01 - 40% | 7,91 | 35,46 | 4,12 | 35,60 |
| 40,01 - 50% | 13,24 | 45,53 | 7,76 | 45,46 |
| 50,01 - 60% | 18,77 | 55,31 | 12,47 | 55,23 |
| 60,01 - 70% | 27,27 | 65,24 | 20,41 | 65,74 |
| 70,01 - 80% | 20,50 | 73,52 | 38,50 | 75,89 |
| 80,01 - 90% | 5,28 | 83,50 | 10,88 | 84,92 |
| 90,01 - 100% | | | 3,20 | 92,29 |
| Medio ponderado | | 58,02 | | 67,33 |
| Mínimo | | 0,00 | | 0,02 |
| Máximo | | 88,29 | | 94,68 |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,94% | 1,00% | 0,94% | 1,12% | 1,27% |
| Tasa anual equivalente | 10,72% | 11,41% | 10,74% | 12,64% | 14,18% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 3,96% | 4,32% |
| Aragón | 0,51% | 0,54% |
| Asturias | 0,05% | 0,05% |
| Canarias | 7,40% | 7,41% |
| Cantabria | 0,04% | 0,02% |
| Castilla y León | 1,78% | 1,72% |
| Castilla-La Mancha | 2,54% | 2,60% |
| Cataluña | 8,35% | 9,28% |
| Comunidad Valenciana | 47,76% | 46,65% |
| Extremadura | 0,07% | 0,06% |
| Galicia | 1,22% | 1,14% |
| Islas Baleares | 4,14% | 4,29% |
| La Rioja | 0,33% | 0,32% |
| Madrid | 15,90% | 15,92% |
| Mejilla | | 0,00% |
| Murcia | 2,66% | 2,64% |
| Navarra | 1,23% | 1,23% |
| País Vasco | 2,07% | 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> | | | | | | | | | |
| Hasta 1 Mes | 611 | 111.460,22 | 118.877,62 | 0,00 | 230.337,84 | 27,50 | 46.344.332,72 | 46.574.670,56 | 70,22 |
| De 1 a 2 Meses | 158 | 57.989,24 | 84.190,30 | 0,00 | 142.179,54 | 16,98 | 12.358.044,88 | 12.500.224,42 | 18,85 |
| De 2 a 3 Meses | 45 | 22.862,72 | 39.364,40 | 0,00 | 62.227,12 | 7,43 | 3.294.437,26 | 3.356.664,38 | 5,06 |
| De 3 a 6 Meses | 20 | 15.682,64 | 30.055,02 | 0,00 | 45.737,66 | 5,46 | 1.440.243,07 | 1.485.980,73 | 2,24 |
| De 6 a 12 Meses | 4 | 3.314,89 | 12.000,67 | 0,00 | 15.315,56 | 1,83 | 345.693,82 | 361.009,38 | 0,54 |
| De 12 a 18 Meses | 6 | 16.801,26 | 28.707,51 | 0,00 | 45.508,77 | 5,43 | 434.293,95 | 479.802,72 | 0,72 |
| De 18 a 24 Meses | 6 | 28.438,83 | 47.189,48 | 0,00 | 75.628,31 | 9,03 | 544.983,68 | 620.611,99 | 0,94 |
| Más de 2 Años | 11 | 112.948,41 | 107.682,09 | 0,00 | 220.630,50 | 26,34 | 727.234,22 | 947.864,72 | 1,43 |
| Subtotal | 861 | 369.498,21 | 468.067,09 | 0,00 | 837.565,30 | 100,00 | 65.489.263,60 | 66.326.828,90 | 100,00 |
| <i>Dudosos (subjetivos)</i> | | | | | | | | | |
| | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Subtotal | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 861 | 369.498,21 | 468.067,09 | 0,00 | 837.565,30 | | 65.489.263,60 | 66.326.828,90 | 56,46 |

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional