

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
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
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

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 Fitch / Moody's / S&P		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	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	25.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0312886015	16/07/2004 16.702	50.275,41 839.699.897,82	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	5,0350% 25/08/2008 639.873298 Bruto 524.696104 Neto	25/11/2036 Trimestral	25.Feb/May/Ago/Nov	25/08/2008 "Pass-Through" Secuencial	AAA Aaa AAA	
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	100.000,00 39.900.000,00	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	5,2450% 25/08/2008 1.325.819444 Bruto 1.087.171944 Neto	25/11/2036 Trimestral	25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA- A2 A	
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	100.000,00 23.800.000,00	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	5,6350% 25/08/2008 1.424.402778 Bruto 1.168.010278 Neto	25/11/2036 Trimestral	25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Baa2 BBB	
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	100.000,00 16.100.000,00	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	7,3550% 25/08/2008 1.859.180566 Bruto 1.524.528056 Neto	25/11/2036 Trimestral	25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Baa2 BB	
Total		919.499.897,82		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	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		% TACP Anual equivalente								
		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,05	7,69	6,65	5,78	5,09	4,53	4,09
		Fecha	Años	15/07/2017	03/05/2016	21/02/2015	04/09/2014	30/07/2013	01/08/2013	30/07/2012
		Amort. final	Años	15,91	13,91	12,41	10,91	9,66	8,66	7,91
		Fecha	Años	25/05/2024	25/05/2022	25/11/2020	25/05/2019	25/02/2018	25/02/2017	25/05/2016
		Amort. final	Años	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92
		Fecha	Años	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,90	8,62	7,57	6,71	5,99	5,39	4,88
		Fecha	Años	21/05/2018	02/08/2017	23/01/2016	14/03/2015	25/06/2014	18/11/2013	16/05/2013
		Amort. final	Años	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67
		Fecha	Años	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034
		Amort. final	Años	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92
		Fecha	Años	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,74	7,42	6,42	5,58	4,91	4,38	3,95
		Fecha	Años	23/03/2017	29/11/2015	30/11/2014	27/01/2014	28/05/2013	13/11/2012	06/10/2012
		Amort. final	Años	15,91	13,91	12,41	10,91	9,66	8,66	7,91
		Fecha	Años	25/05/2024	25/05/2022	25/11/2020	25/05/2019	25/02/2018	25/02/2017	25/05/2016
		Amort. final	Años	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92
		Fecha	Años	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,56	8,32	7,31	6,48	5,79	5,21	4,71
		Fecha	Años	17/01/2018	23/10/2016	20/10/2015	20/12/2014	04/12/2014	09/12/2013	16/03/2013
		Amort. final	Años	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92
		Fecha	Años	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034
		Amort. final	Años	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92
		Fecha	Años	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,74	7,42	6,42	5,58	4,91	4,38	3,95
		Fecha	Años	23/03/2017	29/11/2015	30/11/2014	27/01/2014	28/05/2013	11/12/2012	06/10/2012
		Amort. final	Años	15,91	13,91	12,41	10,91	9,66	8,66	7,91
		Fecha	Años	25/05/2024	25/05/2022	25/11/2020	25/05/2019	25/02/2018	25/02/2017	25/05/2016
		Amort. final	Años	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92
		Fecha	Años	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,56	8,32	7,31	6,48	5,79	5,21	4,71
		Fecha	Años	16/01/2018	22/10/2016	20/10/2015	20/12/2014	04/12/2014	09/12/2013	16/03/2013
		Amort. final	Años	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92
		Fecha	Años	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034
		Amort. final	Años	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92
		Fecha	Años	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,74	7,42	6,42	5,58	4,91	4,38	3,95
		Fecha	Años	24/03/2017	30/11/2015	30/11/2014	28/01/2014	28/05/2013	13/11/2012	06/10/2012
		Amort. final	Años	15,91	13,91	12,41	10,91	9,66	8,66	7,91
		Fecha	Años	25/05/2024	25/05/2022	25/11/2020	25/05/2019	25/02/2018	25/02/2017	25/05/2016
		Amort. final	Años	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92
		Fecha	Años	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,56	8,32	7,31	6,48	5,79	5,21	4,71
		Fecha	Años	16/01/2018	22/10/2016	20/10/2015	20/12/2014	04/12/2014	09/12/2013	16/03/2013
		Amort. final	Años	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92
		Fecha	Años	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034
		Amort. final	Años	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92	25,92
		Fecha	Años	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034	25/05/2034

* 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)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	91,32%	839.699.897,82	9,88%	95,80%	1.820.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	7,89%		150.000.000,00
Serie A2	91,32%	839.699.897,82	87,91%		1.670.200.000,00
Serie B	4,34%	39.900.000,00	5,54%	2,10%	39.900.000,00
Serie C	2,59%	23.800.000,00	2,95%	1,25%	23.800.000,00
Serie D	1,75%	16.100.000,00	1,20%	0,85%	16.100.000,00
Emisión de Bonos		919.499.897,82			1.900.000.000,00
Fondo de Reserva	1,20%	11.033.998,77	0,72%		13.680.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.206.262,62	4,855%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.963.054,80		
Ints. cobrados ptes de ingreso	763.014,83		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		417.440,42	6,855%
Préstamo Subordinado		11.033.998,77	9,355%

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
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	13.057	22.332	
Principal			
Pendiente vencimiento	905.997.252,58	1.900.030.732,91	
Medio	69.387,86	85.081,08	
Mínimo	0,07	16,21	
Máximo	406.992,86	443.266,52	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,49%	3,19%	
Mínimo	4,69%	2,00%	
Máximo	9,67%	10,75%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	230	279	
Mínimo	01/07/2008	05/08/2004	
Máximo	19/03/2034	17/03/2034	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,92%	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)	97,19%	96,44%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	1,32%	1,56%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,04%	0,02%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,16%	0,43%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,44	6,87	0,08	7,95
10,01 - 20%	2,11	15,99	0,65	16,15
20,01 - 30%	4,82	25,38	1,92	25,78
30,01 - 40%	8,40	35,37	4,12	35,60
40,01 - 50%	13,93	45,50	7,76	45,46
50,01 - 60%	19,35	55,32	12,47	55,23
60,01 - 70%	27,56	65,20	20,41	65,74
70,01 - 80%	18,84	73,49	38,50	75,89
80,01 - 90%	4,57	83,25	10,88	84,92
90,01 - 100%			3,20	92,29
Medio ponderado		57,21		67,33
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		87,67		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,81%	0,80%	0,83%	0,89%	1,22%
Tasa anual equivalente	9,34%	9,21%	9,48%	10,20%	13,68%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,92%	4,32%
Aragón	0,53%	0,54%
Asturias	0,05%	0,05%
Canarias	7,43%	7,41%
Cantabria	0,04%	0,02%
Castilla y León	1,80%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,53%	2,60%
Cataluña	8,38%	9,28%
Comunidad Valenciana	47,68%	46,65%
Extremadura	0,07%	0,06%
Galicia	1,24%	1,14%
Islas Baleares	4,03%	4,29%
La Rioja	0,33%	0,32%
Madrid	15,93%	15,92%
Mejilla		0,00%
Murcia	2,71%	2,64%
Navarra	1,22%	1,23%
País Vasco	2,12%	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	632	128.981,82	127.154,78	0,00	256.136,60	26,02	45.738.444,18	45.994.580,78	69,15	53,37
De 1 a 2 Meses	143	60.878,34	77.354,76	0,00	138.233,10	14,04	11.573.449,26	11.711.882,36	17,61	57,56
De 2 a 3 Meses	48	24.410,61	45.866,96	0,00	70.277,57	7,14	3.776.516,51	3.848.794,08	5,79	61,90
De 3 a 6 Meses	20	18.110,08	36.091,24	0,00	54.201,32	5,51	1.584.421,00	1.638.622,32	2,46	58,26
De 6 a 12 Meses	16	19.048,95	42.991,69	0,00	62.040,64	6,30	1.150.919,69	1.212.960,33	1,82	70,90
De 12 a 18 Meses	2	5.873,90	18.296,89	0,00	24.170,79	2,46	256.042,77	280.213,56	0,42	84,31
De 18 a 24 Meses	4	17.735,41	27.721,10	0,00	45.456,51	4,62	290.413,18	335.869,69	0,50	37,58
Más de 2 Años	15	156.099,41	177.775,74	0,00	333.875,15	33,92	1.157.773,35	1.491.648,50	2,24	63,84
Subtotal	880	431.138,52	553.253,16	0,00	984.391,68	100,00	65.529.979,94	66.514.371,62	100,00	55,04
<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	0,00
Total	880	431.138,52	553.253,16	0,00	984.391,68		65.529.979,94	66.514.371,62		55,04

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

Información adicional