

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Cuenta Amortización
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositorio Activos
Bankia

Auditores 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	23.980,75 400.526.486,50 23,98%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,2610% 25/02/2015 15,995160 Bruto 12,636176 Neto	25/11/2036 25/02/2015 25.Feb/May/Ago/Nov	25/02/2015 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf A1sf Aaa AAsf AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	62.850,51 25.077.353,49 62,85%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4710% 25/02/2015 75,651064 Bruto 59,764341 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA- Baa3sf A+sf A	A+ A2 A
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	64.347,08 15.314.605,04 64,35%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,8610% 25/02/2015 141,585025 Bruto 111,852170 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- B1sf BBB-sf BBB	BBB+ Baa2 BBB
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	64.363,83 10.362.576,63 64,36%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,5810% 25/02/2015 424,536671 Bruto 335,383970 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Caa2sf B+sf BB	BB+ Ba2 BB
Total		451.281.021,66	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	% TACP Mensual							
			Años	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
			% TACP Anual equivalente							
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	4,73	4,40	4,18	3,89	3,69	3,42	3,25	3,09
	Amort. final	Fecha	17/08/2019	19/04/2019	27/01/2019	13/10/2018	03/08/2018	27/04/2018	23/02/2018	25/12/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,26	6,75	6,50	6,01	5,75	5,25	5,00	4,75
	Amort. final	Fecha	25/02/2022	25/08/2021	25/05/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Años	5,72	5,38	5,08	4,80	4,55	4,31	4,10	3,90
	Amort. final	Fecha	11/08/2020	12/04/2020	23/12/2019	12/09/2019	11/06/2019	18/03/2019	30/12/2018	19/10/2018
Serie D	Con amortización opcional *	Años	13,76	13,26	12,76	12,26	12,01	11,50	11,01	10,50
	Amort. final	Fecha	25/08/2028	25/02/2028	25/09/2027	25/02/2027	25/11/2026	25/05/2026	25/11/2025	25/05/2025
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	7,26	6,75	6,50	6,01	5,75	5,25	5,00	4,75
	Amort. final	Fecha	25/02/2022	25/08/2021	25/05/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Años	14,89	14,37	13,88	13,40	12,94	12,48	12,03	11,58
	Amort. final	Fecha	10/10/2029	06/04/2029	09/10/2028	16/04/2028	30/10/2027	17/05/2027	02/12/2026	21/06/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Años	16,01	15,76	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26	12,76
	Amort. final	Fecha	25/11/2030	25/08/2030	25/02/2030	25/08/2029	25/02/2029	25/08/2028	25/02/2028	25/08/2027
Serie D	Con amortización opcional *	Años	7,26	6,75	6,50	6,01	5,75	5,25	5,00	4,75
	Amort. final	Fecha	25/02/2022	25/08/2021	25/05/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	18,91	18,17	17,75	17,30	16,85	16,40	15,95	15,50
	Amort. final	Fecha	17/10/2031	12/06/2031	21/01/2031	22/08/2030	12/03/2030	27/09/2029	15/04/2029	07/11/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Años	17,76	17,51	17,26	17,01	16,51	16,26	15,76	15,51
	Amort. final	Fecha	25/08/2032	25/05/2032	25/02/2032	25/11/2031	25/05/2031	25/02/2031	25/08/2030	25/05/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,26	6,75	6,50	6,01	5,75	5,25	5,00	4,75
	Amort. final	Fecha	24/02/2022	25/08/2021	25/05/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/02/2020	25/11/2019	24/08/2019
Serie D	Con amortización opcional *	Años	18,41	18,27	18,12	17,95	17,75	17,53	17,28	17,00
	Amort. final	Fecha	17/04/2033	28/02/2033	03/01/2033	01/11/2032	21/08/2032	31/05/2032	01/03/2032	22/11/2031
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27	19,27
	Amort. final	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 fallos 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	88,75%	400.526.486,50	12,68%	95,80%	1.820.200.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00	
Serie A2	88,75%	400.526.486,50		87,91%	1.670.200.000,00	
Serie B	5,56%	25.077.353,49	7,12%	2,10%	39.900.000,00	2,82%
Serie C	3,39%	15.314.605,04	3,73%	1,25%	23.800.000,00	1,57%
Serie D	2,30%	10.362.576,63	1,43%	0,85%	16.100.000,00	0,72%
Emisión de Bonos		451.281.021,66			1.900.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,43%	6.472.161,67	0,72%		13.680.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.775.232,55	0,081%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados pes de ingreso		721.857,97	
Ints. cobrados pes de ingreso		39.914,07	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.336.336,81	1,981%
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: 31/12/2014
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Cuenta Amortización
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositorio 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	8.847	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	450.648.489,75	1.900.030.732,91
Medio	50.938,00	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	327.734,64	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	1,39%	3,19%
Mínimo	0,25%	2,00%
Máximo	3,53%	10,75%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	173	279
Mínimo	01/01/2015	05/08/2004
Máximo	19/03/2034	17/03/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,02%	0,01%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,79%	1,06%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,09%	0,47%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,02%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	1,02%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,04%	0,02%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,01%	0,43%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,48	7,09	0,08	7,95
10,01 - 20%	6,38	15,90	0,66	16,20
20,01 - 30%	11,23	25,36	1,91	25,81
30,01 - 40%	19,27	35,60	4,12	35,60
40,01 - 50%	22,62	45,05	7,77	45,47
50,01 - 60%	29,57	55,02	12,49	55,25
60,01 - 70%	9,21	64,40	20,38	65,75
70,01 - 80%	0,23	70,46	38,52	75,90
80,01 - 90%			10,87	84,94
90,01 - 100%			3,18	92,30
Medio ponderado		43,38		67,33
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		71,00		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,58%	0,42%	0,32%	0,28%	0,69%
Tasa anual equivalente	6,75%	4,87%	3,79%	3,30%	8,01%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,29%	4,32%
Aragón	0,57%	0,54%
Asturias	0,06%	0,05%
Canarias	8,19%	7,41%
Cantabria	0,04%	0,02%
Castilla y León	1,45%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,56%	2,60%
Cataluña	9,41%	9,28%
Comunidad Valenciana	43,39%	46,65%
Extremadura	0,07%	0,06%
Galicia	1,19%	1,14%
Islas Baleares	4,64%	4,29%
La Rioja	0,33%	0,32%
Madrid	17,41%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,08%	2,64%
Navarra	1,03%	1,23%
País Vasco	2,29%	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	242	65.629,55	13.901,16	0,00	79.530,71	3,32	14.249.584,79	14.329.115,50	39,82	40,69
De > 1 a ≤ 2 Meses	78	48.317,88	9.631,32	0,00	57.949,20	2,42	4.671.301,43	4.729.250,63	13,14	37,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	42	35.710,52	8.438,60	0,00	44.149,12	1,84	2.437.245,31	2.481.394,43	6,90	43,83
De > 3 a ≤ 6 Meses	33	42.357,17	11.047,52	0,00	53.404,69	2,23	1.864.769,28	1.918.173,97	5,33	41,21
De > 6 a < 12 Meses	37	126.244,91	29.496,59	0,00	155.741,50	6,50	2.430.159,34	2.585.900,84	7,19	44,70
De ≥ 12 a < 18 Meses	25	100.151,53	21.330,61	0,00	121.482,14	5,07	1.039.883,47	1.161.365,61	3,23	43,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	27	205.120,03	47.050,74	0,00	252.170,77	10,52	1.545.654,48	1.797.825,25	5,00	47,82
De ≥ 2 Años	109	1.123.603,68	508.472,52	0,00	1.632.076,20	68,10	5.350.004,02	6.982.080,22	19,40	47,30
Subtotal	593	1.747.135,27	649.369,06	0,00	2.396.504,33	100,00	33.588.602,12	35.985.106,45	100,00	42,31
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	28.719,75	74,37	0,00	28.794,12	3,87	0,00	28.794,12	3,87	12,23
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	56.018,17	229,28	0,00	56.247,45	7,56	0,00	56.247,45	7,56	22,75
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	12.978,11	89,24	0,00	13.067,35	1,76	0,00	13.067,35	1,76	21,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	201.295,02	1.267,09	0,00	202.562,11	27,24	0,00	202.562,11	27,24	27,11
De > 6 a < 12 Meses	6	85.244,72	1.397,35	0,00	86.642,07	11,65	0,00	86.642,07	11,65	9,82
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	49.940,17	1.343,07	0,00	51.283,24	6,90	0,00	51.283,24	6,90	8,48
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	52.939,03	2.225,68	0,00	55.164,71	7,42	0,00	55.164,71	7,42	11,40
De ≥ 2 Años	14	234.273,94	15.603,61	0,00	249.877,55	33,60	0,00	249.877,55	33,60	12,01
Subtotal	40	721.408,91	22.229,69	0,00	743.638,60	100,00	0,00	743.638,60	100,00	13,92
Total	633	2.468.544,18	671.598,75	0,00	3.140.142,93		33.588.602,12	36.728.745,05		40,64