

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
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 12,796128 Neto	25/11/2036 25/02/2015 25.Feb/May/Ago/Nov	25/02/2015 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf Aaaf	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 60,520851 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA- Baa3sf A+sf	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 113,268020 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- B1sf BB+sf	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 339,629337 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Caa2sf B-sf	BB+ Baa2 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 Amort. final	% TACP Mensual									
			Años Fecha	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 Amort. final	Años Fecha	4,72 13/08/2019	4,40 17/04/2019	4,18 27/01/2019	3,89 14/10/2018	3,70 06/08/2018	3,52 01/06/2018	3,26 28/02/2018	3,10 30/12/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años Fecha	7,26 25/02/2022	6,75 25/08/2021	6,50 25/05/2021	6,01 25/11/2020	5,75 25/08/2020	5,50 25/05/2020	5,00 25/11/2019	4,75 25/08/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años Fecha	5,70 05/08/2020	5,38 09/04/2020	5,08 22/12/2019	4,81 14/09/2019	4,56 15/06/2019	4,33 23/03/2019	4,12 06/01/2019	3,93 27/10/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años Fecha	13,76 25/08/2028	13,26 25/02/2028	12,76 25/09/2027	12,26 25/02/2027	12,01 23/11/2026	11,50 25/05/2026	11,01 25/11/2025	10,50 25/05/2025	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años Fecha	7,26 25/02/2022	6,75 25/08/2021	6,50 25/05/2021	6,01 25/11/2020	5,75 25/08/2020	5,50 25/05/2020	5,00 25/11/2019	4,75 25/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años Fecha	14,87 05/10/2029	14,37 03/04/2029	13,88 07/10/2028	13,40 16/04/2028	12,94 31/10/2027	12,49 18/05/2027	12,04 05/12/2026	11,59 25/06/2026	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años Fecha	7,26 24/02/2022	6,75 24/08/2021	6,50 25/05/2021	6,01 25/11/2020	5,75 25/08/2020	5,50 25/05/2020	5,00 25/11/2019	4,75 25/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años Fecha	18,40 16/04/2033	18,27 27/02/2033	18,12 03/01/2033	17,95 01/11/2032	17,75 21/08/2032	17,53 31/05/2032	17,28 02/03/2032	17,01 23/11/2031	
			Años Fecha	19,27 25/02/2034	19,27 25/02/2034	19,27 25/02/2034	19,27 25/02/2034	19,27 25/02/2034	19,27 25/02/2034	19,27 25/02/2034	19,27 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	% 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	24.277.299,83	0,081%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso	350.225,52		
Ints. cobrados pes de ingreso	45.832,40		
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: 31/01/2015
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

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	8.805	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	445.974.608,06	1.900.030.732,91
Medio	50.650,15	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	326.467,40	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	1,36%	3,19%
Mínimo	0,55%	2,00%
Máximo	3,53%	10,75%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	172	279
Mínimo	01/02/2015	05/08/2004
Máximo	19/03/2034	17/03/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,00%	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)	98,04%	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%	1,51	7,11	0,08	7,95
10,01 - 20%	6,51	15,91	0,66	16,20
20,01 - 30%	11,20	25,36	1,91	25,81
30,01 - 40%	19,88	35,64	4,12	35,60
40,01 - 50%	22,58	45,17	7,77	45,47
50,01 - 60%	29,19	54,99	12,49	55,25
60,01 - 70%	8,99	64,37	20,38	65,75
70,01 - 80%	0,15	70,39	38,52	75,90
80,01 - 90%			10,87	84,94
90,01 - 100%			3,18	92,30
Medio ponderado		43,21		67,33
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		70,74		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,42%	0,34%	0,28%	0,69%
Tasa anual equivalente	4,34%	4,96%	3,98%	3,36%	7,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,32%	4,32%
Aragón	0,58%	0,54%
Asturias	0,07%	0,05%
Canarias	8,23%	7,41%
Cantabria	0,04%	0,02%
Castilla y León	1,45%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,57%	2,60%
Cataluña	9,44%	9,28%
Comunidad Valenciana	43,33%	46,65%
Extremadura	0,07%	0,06%
Galicia	1,19%	1,14%
Islas Baleares	4,66%	4,29%
La Rioja	0,33%	0,32%
Madrid	17,41%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,07%	2,64%
Navarra	0,99%	1,23%
Pais Vasco	2,26%	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	290	75.635,86	15.776,16	0,00	91.412,02	3,72	17.806.367,67	17.897.779,69	45,25	39,65
De > 1 a ≤ 2 Meses	77	45.280,01	10.137,87	0,00	55.417,88	2,26	4.722.916,24	4.778.334,12	12,08	39,71
De > 2 a ≤ 3 Meses	38	31.774,86	7.569,58	0,00	39.344,44	1,60	2.215.225,34	2.254.567,78	5,70	42,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	40	48.400,18	11.603,99	0,00	60.004,17	2,45	2.027.948,59	2.088.052,76	5,28	41,02
De > 6 a < 12 Meses	35	127.443,22	27.789,28	0,00	155.232,50	6,32	2.288.097,14	2.443.329,64	6,18	41,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	30	123.712,97	28.092,08	0,00	151.805,05	6,18	1.336.065,12	1.487.870,17	3,76	45,76
De ≥ 18 a < 24 Meses	24	202.009,23	45.881,74	0,00	247.890,97	10,09	1.465.230,33	1.713.121,30	4,33	47,92
De ≥ 2 Años	110	1.146.422,08	508.013,49	0,00	1.654.435,57	67,37	5.232.158,42	6.886.593,99	17,41	47,24
Subtotal	644	1.800.678,41	655.064,19	0,00	2.455.742,60	100,00	37.093.906,85	39.549.649,45	100,00	41,72
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	28.719,75	110,76	0,00	28.830,51	3,87	0,00	28.830,51	3,87	12,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	56.018,17	308,66	0,00	56.326,83	7,57	0,00	56.326,83	7,57	22,78
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	210.740,30	1.457,86	0,00	212.198,16	28,50	0,00	212.198,16	28,50	32,24
De > 6 a < 12 Meses	7	88.777,55	1.671,64	0,00	90.449,19	12,15	0,00	90.449,19	12,15	8,76
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	49.940,17	1.411,95	0,00	51.352,12	6,90	0,00	51.352,12	6,90	8,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	23.119,10	656,75	0,00	23.775,85	3,19	0,00	23.775,85	3,19	7,95
De ≥ 2 Años	16	264.093,87	17.497,35	0,00	281.591,22	37,82	0,00	281.591,22	37,82	12,43
Subtotal	40	721.408,91	23.114,97	0,00	744.523,88	100,00	0,00	744.523,88	100,00	13,94
Total	684	2.522.087,32	678.179,16	0,00	3.200.266,48		37.093.906,85	40.294.173,33		40,24