

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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

Audidores 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	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	22.234,80 371.365.629,60 22,23%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,1880% 25/08/2015 9,546141 Bruto 7,636913 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/08/2015 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf AAsf	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	0,3780% 25/08/2015 60,713593 Bruto 48,570874 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA- A3sf 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	0,7800% 25/08/2015 126,291869 Bruto 101,033495 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Ba2sf 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	2,4880% 25/08/2015 409,239534 Bruto 327,391627 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Ca11sf B-sf	BB+ Ba2 BB	
Total		422.120.164,76	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							
			0,17	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 Años	4,34	4,12	3,82	3,62	3,43	3,26	3,09	2,93
	Amort. final Fecha	Años	26/09/2019 6,51	05/07/2019 6,26	18/03/2019 5,76	05/01/2019 5,51	29/10/2018 5,26	26/08/2018 5,01	27/06/2018 4,76	29/04/2018 4,51
Sin amortización opcional *	Vida media Años	25/11/2021	5,38	5,07	4,79	4,53	4,29	4,07	3,87	3,69
	Amort. final Fecha	Años	08/10/2020 13,01	17/06/2020 12,51	06/03/2020 12,01	02/12/2019 11,51	06/09/2019 11,01	19/06/2019 10,51	07/04/2019 10,01	30/01/2019 9,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	4,51
	Amort. final Fecha	Años	25/11/2021 6,51	25/08/2021 6,26	25/02/2021 5,76	25/11/2020 5,51	25/08/2020 5,26	25/05/2020 5,01	25/02/2020 4,76	25/02/2025 4,51
Sin amortización opcional *	Vida media Años	25/11/2027	8,51	8,26	7,76	7,51	7,26	7,01	6,76	6,51
	Amort. final Fecha	Años	25/05/2028 13,01	25/11/2027 12,51	25/09/2027 12,01	25/11/2026 11,51	25/05/2026 11,01	25/11/2025 10,51	25/05/2025 10,01	25/02/2025 9,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	13,85	13,31	12,82	12,33	11,86	11,36	10,87	10,65
	Amort. final Fecha	Años	28/03/2029 15,01	12/09/2028 14,52	16/03/2028 13,77	20/09/2027 13,26	01/04/2027 13,01	01/10/2026 12,51	03/04/2026 12,01	12/01/2026 11,76
Sin amortización opcional *	Vida media Años	25/11/2029	15,01	14,52	13,77	13,26	13,01	12,51	12,01	11,76
	Amort. final Fecha	Años	25/05/2030 6,51	25/11/2029 6,26	25/02/2029 5,76	25/08/2028 5,51	25/05/2028 5,26	25/11/2027 5,01	25/05/2027 4,76	25/02/2027 4,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	17,20	16,88	16,56	16,19	15,79	15,28	14,73	14,86
	Amort. final Fecha	Años	31/07/2032 17,77	07/04/2032 17,52	13/12/2031 17,27	28/07/2031 17,01	04/03/2031 16,77	31/08/2030 16,26	12/02/2030 16,77	01/04/2030 16,26
Sin amortización opcional *	Vida media Años	25/11/2033	17,20	16,88	16,56	16,19	15,79	15,28	14,73	14,86
	Amort. final Fecha	Años	25/02/2033 6,51	25/11/2032 6,26	25/08/2032 5,76	25/05/2032 5,51	25/02/2032 5,26	25/08/2031 5,01	25/02/2031 4,76	25/08/2031 4,51

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	87,98%	371.365.629,60	13,76%	95,80%	1.820.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	7,89%		150.000.000,00
Serie A2	87,98%	371.365.629,60	87,91%		1.670.200.000,00
Serie B	5,94%	25.077.353,49	7,82%	2,10%	39.900.000,00
Serie C	3,63%	15.314.605,04	4,19%	1,25%	23.800.000,00
Serie D	2,45%	10.362.576,63	1,74%	0,85%	16.100.000,00
Emisión de Bonos		422.120.164,76			1.900.000.000,00
Fondo de Reserva	1,74%	7.336.336,81	0,72%		13.680.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	19.256.940,52	0,000%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	452.772,57		
Ints. cobrados ptes de ingreso	53.320,73		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.336.336,81	1,688%
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: 30/06/2015
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

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)

Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	8.575	22.332	
Principal			
Pendiente vencimiento	421.502.720,36	1.900.030.732,91	
Medio	49.154,84	85.081,08	
Mínimo	0,00	16,21	
Máximo	320.005,73	443.266,52	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,22%	3,19%	
Mínimo	0,49%	2,00%	
Máximo	3,36%	10,75%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	168	279	
Mínimo	01/07/2015	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	0,78%	1,06%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,04%	0,47%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,11%	96,44%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,07%	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%	1,59	6,96	0,08	7,95
10,01 - 20%	7,08	15,73	0,66	16,20
20,01 - 30%	11,45	25,44	1,91	25,81
30,01 - 40%	21,27	35,37	4,12	35,60
40,01 - 50%	23,63	45,42	7,77	45,47
50,01 - 60%	26,90	54,72	12,49	55,25
60,01 - 70%	8,06	63,80	20,38	65,75
70,01 - 80%			38,52	75,90
80,01 - 90%			10,87	84,94
90,01 - 100%			3,18	92,30
Medio ponderado		42,26		67,33
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		69,39		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,52%	0,44%	0,43%	0,37%	0,68%
Tasa anual equivalente	6,06%	5,14%	4,99%	4,39%	7,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,32%	4,32%
Aragón	0,58%	0,54%
Asturias	0,07%	0,05%
Canarias	8,38%	7,41%
Cantabria	0,04%	0,02%
Castilla y León	1,44%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,60%
Cataluña	9,49%	9,28%
Comunidad Valenciana	43,13%	46,65%
Extremadura	0,07%	0,06%
Galicia	1,16%	1,14%
Islas Baleares	4,75%	4,29%
La Rioja	0,33%	0,32%
Madrid	17,32%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia		3,05%
Navarra		0,97%
País Vasco	2,28%	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	236	66.221,22	11.160,79	0,00	77.382,01	3,01	12.562.319,75	12.639.701,76	38,51	38,26
De > 1 a ≤ 2 Meses	62	44.696,58	7.493,37	0,00	52.189,95	2,03	3.705.565,55	3.757.755,50	11,45	36,73
De > 2 a ≤ 3 Meses	43	34.931,13	7.442,47	0,00	42.373,60	1,65	2.446.690,66	2.489.064,46	7,58	43,94
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	33.147,14	7.901,71	0,00	40.948,85	1,59	1.415.957,96	1.456.906,81	4,44	48,53
De > 6 a < 12 Meses	37	104.787,25	25.588,30	0,00	130.375,55	5,08	2.242.463,41	2.242.463,41	6,83	40,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	23	138.303,04	30.629,87	0,00	168.932,91	6,58	1.438.158,45	1.607.091,36	4,90	48,08
De ≥ 18 a < 24 Meses	20	113.935,09	25.586,51	0,00	139.521,60	5,43	847.675,36	987.196,96	3,01	44,88
De ≥ 2 Años	121	1.384.961,09	531.251,57	0,00	1.916.212,66	74,62	5.724.425,60	7.640.638,26	23,28	47,09
Subtotal	563	1.920.982,54	646.954,59	0,00	2.567.937,13	100,00	30.252.886,39	32.820.823,52	100,00	41,45
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	9.552,45	0,00	0,00	9.552,45	1,25	0,00	9.552,45	1,25	7,40
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	21.933,21	57,70	0,00	21.990,91	2,87	0,00	21.990,91	2,87	17,35
De > 6 a < 12 Meses	11	299.011,05	3.895,86	0,00	302.906,91	39,49	0,00	302.906,91	39,49	23,46
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	85.244,72	2.001,38	0,00	87.246,10	11,38	0,00	87.246,10	11,38	9,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	49.940,17	1.728,62	0,00	51.668,79	6,74	0,00	51.668,79	6,74	8,54
De ≥ 2 Años	17	274.481,93	19.104,51	0,00	293.586,44	38,28	0,00	293.586,44	38,28	12,52
Subtotal	41	740.163,53	26.788,07	0,00	766.951,60	100,00	0,00	766.951,60	100,00	14,26
Total	604	2.661.146,07	673.742,66	0,00	3.334.888,73		30.252.886,39	33.587.775,12		39,72