

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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 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 | 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 7,684644 Neto | 25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov | 25/08/2015 "Pass-Through" Secuencial | AA-sf Aa2sf 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 | 0,3780% 25/08/2015 60,713593 Bruto 48,874442 Neto | 25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | AA- A2sf 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 | 0,7800% 25/08/2015 126,291869 Bruto 101,664955 Neto | 25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | A- Ba1sf BB+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 | 2,4880% 25/08/2015 409,239534 Bruto 329,437825 Neto | 25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | BBsf B3sf B-sf BB | 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 | 4,33 | 4,11 | 3,81 | 3,62 | 3,44 | 3,26 | 3,10 | 2,94 |
| | Amort. final Años | 20/09/2019 Fecha | 6,51 | 6,26 | 5,76 | 5,51 | 5,26 | 5,01 | 4,76 | 4,51 |
| | Amort. final Fecha | 25/11/2021 | 25/08/2021 | 25/02/2021 | 25/11/2020 | 25/08/2020 | 25/05/2020 | 25/02/2020 | 25/11/2019 | 13/10/2019 |
| Sin amortización opcional * | Vida media Años | 5,35 | 5,05 | 4,77 | 4,52 | 4,29 | 4,07 | 3,88 | 3,70 | |
| | Amort. final Años | 28/09/2020 Fecha | 12,76 | 12,51 | 12,01 | 11,51 | 11,01 | 10,51 | 10,01 | 9,76 |
| | Amort. final Fecha | 25/02/2028 | 25/11/2027 | 25/05/2027 | 25/11/2026 | 25/05/2026 | 25/11/2025 | 25/05/2025 | 25/02/2025 | 25/02/2025 |
| 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 Años | 25/11/2021 Fecha | 6,51 | 6,26 | 5,76 | 5,51 | 5,26 | 5,01 | 4,76 | 4,51 |
| | Amort. final Fecha | 25/11/2021 | 25/08/2021 | 25/02/2021 | 25/11/2020 | 25/08/2020 | 25/05/2020 | 25/02/2020 | 25/11/2019 | 13/10/2019 |
| Sin amortización opcional * | Vida media Años | 13,53 | 13,31 | 12,82 | 12,33 | 11,86 | 11,36 | 10,86 | 10,64 | |
| | Amort. final Años | 28/11/2028 Fecha | 14,52 | 14,52 | 14,01 | 13,26 | 13,01 | 12,51 | 12,01 | 11,76 |
| | Amort. final Fecha | 25/11/2029 | 25/11/2029 | 25/05/2029 | 25/08/2028 | 25/05/2028 | 25/11/2027 | 25/05/2027 | 25/02/2027 | 25/02/2027 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media Años | 6,51 | 6,26 | 5,76 | 5,51 | 5,26 | 5,01 | 4,76 | 4,51 |
| | Amort. final Años | 25/11/2021 Fecha | 6,51 | 6,26 | 5,76 | 5,51 | 5,26 | 5,01 | 4,76 | 4,51 |
| | Amort. final Fecha | 25/11/2021 | 25/08/2021 | 25/02/2021 | 25/11/2020 | 25/08/2020 | 25/05/2020 | 25/02/2020 | 25/11/2019 | 13/10/2019 |
| Sin amortización opcional * | Vida media Años | 15,36 | 15,30 | 14,82 | 14,30 | 13,80 | 13,27 | 12,77 | 12,65 | |
| | Amort. final Años | 29/09/2030 Fecha | 16,26 | 16,26 | 15,77 | 15,26 | 14,77 | 14,26 | 13,77 | 13,77 |
| | Amort. final Fecha | 25/08/2031 | 25/08/2031 | 25/02/2031 | 25/08/2030 | 25/02/2030 | 25/08/2029 | 25/02/2029 | 25/02/2029 | 25/02/2029 |
| Serie D | Con amortización opcional * | Vida media Años | 6,51 | 6,26 | 5,76 | 5,51 | 5,26 | 5,01 | 4,76 | 4,51 |
| | Amort. final Años | 25/11/2021 Fecha | 6,51 | 6,26 | 5,76 | 5,51 | 5,26 | 5,01 | 4,76 | 4,51 |
| | Amort. final Fecha | 25/11/2021 | 25/08/2021 | 25/02/2021 | 25/11/2020 | 25/08/2020 | 25/05/2020 | 25/02/2020 | 25/11/2019 | 13/10/2019 |
| Sin amortización opcional * | Vida media Años | 16,74 | 16,89 | 16,57 | 16,18 | 15,77 | 15,26 | 14,70 | 14,82 | |
| | Amort. final Años | 15/02/2032 Fecha | 17,27 | 17,52 | 17,27 | 17,01 | 16,77 | 16,26 | 16,26 | 16,26 |
| | Amort. final Fecha | 25/08/2032 | 25/11/2032 | 25/08/2032 | 25/05/2032 | 25/02/2032 | 25/08/2031 | 25/02/2031 | 25/08/2031 | 25/08/2031 |

* 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 | 23.729.855,53 | 0,0000% | |
| Cuenta de Amortización | | 0,00 | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | | 487.424,11 | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | | 43.209,90 | |
| Pasivo | Disponibile | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 7.336.336,81 | 1,6888% |
| 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: 31/07/2015
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 | 8.535 | 22.332 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 417.406.832,90 | 1.900.030.732,91 | |
| Medio | 48.905,31 | 85.081,08 | |
| Mínimo | 0,00 | 16,21 | |
| Máximo | 318.709,89 | 443.266,52 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 1,19% | 3,19% | |
| Mínimo | 0,48% | 2,00% | |
| Máximo | 3,36% | 10,75% | |
| Vencimiento final | | | |
| Medio ponderada (meses) | 167 | 279 | |
| Mínimo | 01/08/2015 | 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 | 0,77% | 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) | 98,13% | 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% | 1,63 | 6,99 | 0,08 | 7,95 |
| 10,01 - 20% | 7,13 | 15,68 | 0,66 | 16,20 |
| 20,01 - 30% | 11,59 | 25,46 | 1,91 | 25,81 |
| 30,01 - 40% | 21,48 | 35,33 | 4,12 | 35,60 |
| 40,01 - 50% | 24,09 | 45,50 | 7,77 | 45,47 |
| 50,01 - 60% | 26,22 | 54,71 | 12,49 | 55,25 |
| 60,01 - 70% | 7,86 | 63,65 | 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 | | 42,08 | | 67,33 |
| Mínimo | | 0,00 | | 0,02 |
| Máximo | | 69,12 | | 94,68 |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,27% | 0,42% | 0,41% | 0,37% | 0,68% |
| Tasa anual equivalente | 3,19% | 4,95% | 4,80% | 4,39% | 7,84% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 4,34% | 4,32% |
| Aragón | 0,58% | 0,54% |
| Asturias | 0,05% | 0,05% |
| Canarias | 8,42% | 7,41% |
| Cantabria | 0,04% | 0,02% |
| Castilla y León | 1,44% | 1,72% |
| Castilla-La Mancha | 2,62% | 2,60% |
| Cataluña | 9,50% | 9,28% |
| Comunidad Valenciana | 43,04% | 46,65% |
| Extremadura | 0,07% | 0,06% |
| Galicia | 1,15% | 1,14% |
| Islas Baleares | 4,76% | 4,29% |
| La Rioja | 0,34% | 0,32% |
| Madrid | 17,35% | 15,92% |
| Melilla | | 0,00% |
| Murcia | 3,04% | 2,64% |
| Navarra | 0,97% | 1,23% |
| 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 | 269 | 66.420,92 | 11.681,32 | 0,00 | 78.102,24 | 3,01 | 15.450.669,76 | 15.528.772,00 | 43,77 | 39,49 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 61 | 33.728,73 | 6.263,64 | 0,00 | 39.992,37 | 1,54 | 3.375.107,42 | 3.415.099,79 | 9,63 | 36,87 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 41 | 43.342,32 | 7.470,12 | 0,00 | 50.812,44 | 1,96 | 2.376.593,78 | 2.427.406,22 | 6,84 | 38,80 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 27 | 42.301,97 | 9.395,12 | 0,00 | 51.697,09 | 1,99 | 1.835.747,77 | 1.887.444,86 | 5,32 | 48,59 |
| De > 6 a < 12 Meses | 30 | 76.166,32 | 19.311,69 | 0,00 | 97.478,01 | 3,76 | 1.645.545,91 | 1.743.023,92 | 4,91 | 43,38 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 24 | 145.672,29 | 29.536,72 | 0,00 | 175.209,01 | 6,76 | 1.482.660,93 | 1.657.869,94 | 4,67 | 40,39 |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 24 | 143.421,65 | 34.090,72 | 0,00 | 177.512,37 | 6,85 | 1.133.007,83 | 1.310.520,20 | 3,69 | 48,31 |
| De ≥ 2 Años | 117 | 1.392.431,60 | 528.536,78 | 0,00 | 1.920.968,38 | 74,12 | 5.589.214,08 | 7.510.182,46 | 21,17 | 47,25 |
| Subtotal | 593 | 1.945.485,80 | 646.286,11 | 0,00 | 2.591.771,91 | 100,00 | 32.888.547,48 | 35.480.319,39 | 100,00 | 41,52 |
| <i>Dudosos (subjetivos)</i> | | | | | | | | | | |
| De > 0 a ≤ 1 Mes | 2 | 14.881,61 | 37,94 | 0,00 | 14.919,55 | 1,93 | 0,00 | 14.919,55 | 1,93 | 7,31 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 1 | 21.933,21 | 84,16 | 0,00 | 22.017,37 | 2,85 | 0,00 | 22.017,37 | 2,85 | 17,37 |
| De > 6 a < 12 Meses | 10 | 295.478,22 | 4.033,48 | 0,00 | 299.511,70 | 38,74 | 0,00 | 299.511,70 | 38,74 | 26,25 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 7 | 88.777,55 | 2.287,04 | 0,00 | 91.064,59 | 11,78 | 0,00 | 91.064,59 | 11,78 | 8,82 |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 5 | 49.940,17 | 1.786,40 | 0,00 | 51.726,57 | 6,69 | 0,00 | 51.726,57 | 6,69 | 8,55 |
| De ≥ 2 Años | 17 | 274.481,93 | 19.385,00 | 0,00 | 293.866,93 | 38,01 | 0,00 | 293.866,93 | 38,01 | 12,53 |
| Subtotal | 42 | 745.492,69 | 27.614,02 | 0,00 | 773.106,71 | 100,00 | 0,00 | 773.106,71 | 100,00 | 14,18 |
| Total | 635 | 2.690.978,49 | 673.900,13 | 0,00 | 3.364.878,62 | | 32.888.547,48 | 36.253.426,10 | | 39,88 |