

BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	Actual	Moody's / S&P 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	Amortizada	AAA Aaa AAA		
Serie A2 ES0312886015	16/07/2004 16.702	20.907,73 349.200.906,46 20,91%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/05/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/05/2016 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA	
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	40.128,82 16.011.399,18 40,13%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,1900% 25/05/2016 19,061190 Bruto 15,439564 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA- A2sf A+sf	A+ A2 A	
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	40.124,60 9.549.654,80 40,12%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,5800% 25/05/2016 58,180670 Bruto 47,126343 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Ba1sf BB+sf	BBB+ Baa2 BBB	
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	40.135,05 6.461.743,05 40,14%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,3000% 25/05/2016 230,776538 Bruto 186,928996 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf B3sf B-sf	BB+ Baa2 BB	
Total		381.223.703,49 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	0,25	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	4,20	3,99	3,67	3,47	3,28	3,10	2,93
	Amort. final	Fecha	Años	08/05/2020	19/02/2020	24/10/2019	14/08/2019	06/06/2019	01/04/2019	28/01/2019
	Amort. final	Fecha	Años	5,75	5,50	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,43	6,13	5,86	5,60	5,36	5,13	4,92
	Amort. final	Fecha	Años	29/07/2022	12/04/2022	02/01/2022	30/09/2021	04/07/2021	12/04/2021	25/01/2021
	Amort. final	Fecha	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,20	3,99	3,67	3,47	3,28	3,10	2,93
	Amort. final	Fecha	Años	08/05/2020	19/02/2020	24/10/2019	14/08/2019	06/06/2019	01/04/2019	28/01/2019
	Amort. final	Fecha	Años	5,75	5,50	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,20	3,99	3,67	3,47	3,28	3,10	2,93
	Amort. final	Fecha	Años	08/05/2020	19/02/2020	24/10/2019	14/08/2019	06/06/2019	01/04/2019	28/01/2019
	Amort. final	Fecha	Años	5,75	5,50	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00

* 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)					
	Actual	A la emisión			
		% MC		% MC	% MC
Clase A	91,60%	349.200.906,46	10,15%	95,80%	1.820.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	7,89%		150.000.000,00
Serie A2	91,60%	349.200.906,46	87,91%		1.670.200.000,00
Serie B	4,20%	16.011.399,18	5,95%	2,10%	39.900.000,00
Serie C	2,51%	9.549.654,80	3,44%	1,25%	23.800.000,00
Serie D	1,70%	6.461.743,05	1,74%	0,85%	16.100.000,00
Emisión de Bonos		381.223.703,49			1.900.000.000,00
Fondo de Reserva	1,74%	6.650.000,00	0,72%		13.680.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.603.350,10	0,0000%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		573.692,12	
Ints. cobrados ptes de ingreso		29.753,24	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,300%
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: 31/03/2016
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

BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	8.147	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	381.784.066,18	1.900.030.732,91
Medio	46.861,92	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	262.594,89	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	1,02%	3,19%
Mínimo	0,30%	2,00%
Máximo	2,68%	10,75%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	162	279
Mínimo	01/04/2016	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	0,74%	1,06%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,47%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,22%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,04%	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%	2,09	7,15	0,08	7,95
10,01 - 20%	7,35	15,49	0,66	16,20
20,01 - 30%	13,38	25,71	1,91	25,81
30,01 - 40%	21,67	34,93	4,12	35,60
40,01 - 50%	25,89	45,20	7,77	45,47
50,01 - 60%	23,96	54,26	12,49	55,25
60,01 - 70%	5,67	62,69	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	40,55		67,33	
Mínimo	0,00		0,02	
Máximo	66,90		94,68	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,39%	0,44%	0,38%	0,66%
Tasa anual equivalente	5,19%	4,60%	5,14%	4,52%	7,65%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,46%	4,32%
Aragón	0,57%	0,54%
Asturias	0,04%	0,05%
Canarias	8,45%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,40%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,64%	2,60%
Cataluña	9,66%	9,28%
Comunidad Valenciana	42,70%	46,65%
Extremadura	0,08%	0,06%
Galicia	1,17%	1,14%
Islas Baleares	4,86%	4,29%
La Rioja	0,34%	0,32%
Madrid	17,41%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	2,96%	2,64%
Navarra	0,95%	1,23%
País Vasco	2,27%	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	56.685,95	8.522,71	0,00	65.208,66	2,51	12.746.602,02	12.811.810,68	43,17	37,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	51	25.590,93	4.254,39	0,00	29.845,32	1,15	2.579.068,56	2.608.913,88	8,79	34,13
De > 2 a ≤ 3 Meses	41	42.863,97	5.343,56	0,00	48.207,53	1,86	2.132.307,42	2.180.514,95	7,35	35,21
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	29.564,15	5.073,35	0,00	34.637,50	1,33	1.002.035,39	1.036.672,89	3,49	40,49
De > 6 a < 12 Meses	23	69.423,73	13.922,48	0,00	83.346,21	3,21	1.475.162,84	1.558.505,05	5,25	46,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	68.115,64	15.204,80	0,00	83.320,44	3,21	855.420,51	938.740,75	3,16	48,18
De ≥ 18 a < 24 Meses	20	206.294,71	35.731,55	0,00	242.026,26	9,32	1.244.334,33	1.486.360,59	5,01	37,09
De ≥ 2 Años	112	1.544.956,32	464.925,45	0,00	2.009.881,77	77,41	5.048.848,78	7.058.730,55	23,78	48,39
Subtotal	525	2.043.495,40	552.978,09	0,00	2.596.473,49	100,00	27.083.779,85	29.680.253,34	100,00	39,92
Dudosos (subjetivos)										
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	3.189,86	22,88	0,00	3.212,74	0,56	0,00	3.212,74	0,56	4,43
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	4.707,77	39,98	0,00	4.747,75	0,83	0,00	4.747,75	0,83	8,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	24.290,28	167,66	0,00	24.457,94	4,29	0,00	24.457,94	4,29	26,74
De > 6 a < 12 Meses	2	11.883,96	121,54	0,00	12.005,50	2,11	0,00	12.005,50	2,11	7,30
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	97.716,03	2.105,00	0,00	99.821,03	17,52	0,00	99.821,03	17,52	18,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	191.016,14	4.205,79	0,00	195.221,93	34,27	0,00	195.221,93	34,27	26,26
De ≥ 2 Años	14	216.349,90	13.850,54	0,00	230.200,44	40,41	0,00	230.200,44	40,41	12,31
Subtotal	30	549.153,94	20.513,39	0,00	569.667,33	100,00	0,00	569.667,33	100,00	16,07
Total	555	2.592.649,34	573.491,48	0,00	3.166.140,82		27.083.779,85	30.249.920,67		38,84