

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2010

NIF
V86009974

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptora
Bancaja

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositorio Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Por determinar

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 margen Fechas de Pago | Tipo de Interés próximo cupón | Amortización | | Calificación Fitch / Moody's | |
| | | Actual | Inicial | | | Vencimiento Final (legal) / frecuencia | Próxima | Actual | Inicial |
| Serie A ES0361746003 | 27/07/2010 4.725 | 63.434,48 299.727.918,00 | 100.000,00 472.500.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov | 0,5860% 23/05/2014 90,866368 Bruto 71,784431 Neto | 23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov | 23/05/2014 "Pass-Through" Secuencial | A+sf A3sf | AAA Aaa |
| Serie B ES0361746011 | 27/07/2010 4.025 | 100.000,00 402.500.000,00 | 100.000,00 402.500.000,00 | Variable Euribor 3M+0,700% 23.Feb/May/Ago/Nov | 0,9860% 23/05/2014 241,022222 Bruto 190,407555 Neto | 23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov | 23/05/2014 "Pass-Through" Secuencial | n.c. Caa2 | n.c. Caa2 |
| Total | | 702.227.918,00 | 875.000.000,00 | | | | | | |

| 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 | 0,34 | 0,51 | 0,69 | 0,87 | 1,06 | 1,25 |
| | | | 2,00 | 4,00 | 6,00 | 8,00 | 10,00 | 12,00 | 14,00 | 16,00 |
| Serie A | Sin amortización opcional * | Años | 4,94 | 3,66 | 2,90 | 2,39 | 2,04 | 1,78 | 1,57 | 1,41 |
| | | Fecha | 31/01/2019 | 22/10/2017 | 15/01/2017 | 16/07/2016 | 08/03/2016 | 04/12/2015 | 21/09/2015 | 24/07/2015 |
| | | Amort. final | 10,00 | 7,50 | 6,00 | 5,00 | 4,24 | 3,75 | 3,24 | 3,00 |
| | | Fecha | 23/02/2024 | 23/08/2021 | 23/02/2020 | 23/02/2019 | 23/05/2018 | 23/11/2017 | 23/05/2017 | 23/02/2017 |
| Serie B | Sin amortización opcional * | Años | 4,94 | 3,66 | 2,90 | 2,39 | 2,04 | 1,78 | 1,57 | 1,41 |
| | | Fecha | 31/01/2019 | 22/10/2017 | 15/01/2017 | 16/07/2016 | 08/03/2016 | 04/12/2015 | 21/09/2015 | 24/07/2015 |
| | | Amort. final | 10,00 | 7,50 | 6,00 | 5,00 | 4,24 | 3,75 | 3,24 | 3,00 |
| | | Fecha | 23/02/2024 | 23/08/2021 | 23/02/2020 | 23/02/2019 | 23/05/2018 | 23/11/2017 | 23/05/2017 | 23/02/2017 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 19,06 | 15,68 | 13,05 | 11,04 | 9,49 | 8,29 | 7,33 | 6,54 |
| | | Fecha | 14/03/2033 | 26/10/2029 | 11/03/2027 | 06/03/2025 | 19/08/2023 | 09/06/2022 | 21/06/2021 | 07/09/2020 |
| | | Amort. final | 26,51 | 23,01 | 19,76 | 17,01 | 14,76 | 13,01 | 11,50 | 10,25 |
| | | Fecha | 23/08/2040 | 23/02/2037 | 23/11/2033 | 23/02/2031 | 23/11/2028 | 23/02/2027 | 23/08/2025 | 23/05/2024 |
| Serie B | Sin amortización opcional * | Años | 19,67 | 16,40 | 13,81 | 11,79 | 10,20 | 8,94 | 7,93 | 7,10 |
| | | Fecha | 22/10/2033 | 17/07/2030 | 15/12/2027 | 06/12/2025 | 06/05/2024 | 01/02/2023 | 26/01/2022 | 29/03/2021 |
| | | Amort. final | 34,02 | 32,26 | 30,26 | 27,76 | 25,26 | 22,76 | 20,51 | 18,76 |
| | | Fecha | 23/02/2048 | 23/05/2046 | 23/05/2044 | 23/11/2041 | 23/05/2039 | 23/11/2036 | 23/08/2034 | 23/11/2032 |

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | | |
|------------------------|--------|----------------|--------|--------------|----------------|
| | | Actual | | A la emisión | |
| | | % MC | % MC | % MC | % MC |
| Serie A | 42,68% | 299.727.918,00 | 63,55% | 54,00% | 472.500.000,00 |
| Serie B | 57,32% | 402.500.000,00 | 6,23% | 46,00% | 402.500.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 702.227.918,00 | | | 875.000.000,00 |
| Fondo de Reserva | 6,23% | 43.750.000,00 | | 5,00% | 43.750.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|---------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 58.321.162,28 | 0,286% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 627.646,85 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 37.276,07 | | |
| Pasivo | Disponibles | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 43.750.000,00 | 0,386% |
| Préstamo Subordinado C/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 190.000,00 | 0,386% |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 380.000,00 | |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

| General | | | |
|--|----------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 4.682 | 5.250 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 710.056.396,64 | 875.009.974,62 | |
| Medio | 151.656,64 | 166.668,57 | |
| Mínimo | 0,00 | 235,41 | |
| Máximo | 712.572,67 | 771.995,90 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 1,51% | 2,49% | |
| Mínimo | 0,88% | 1,26% | |
| Máximo | 3,54% | 5,00% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 372 | 299 | |
| Mínimo | 20/06/2014 | 03/01/1950 | |
| Máximo | 05/11/2059 | 12/12/2049 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 100,00% | 100,00% | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera | % P/VT |
| 0,01 - 10% | 0,05 | 7,74 | 0,00 | 8,87 |
| 10,01 - 20% | 0,22 | 15,41 | 0,13 | 16,92 |
| 20,01 - 30% | 0,71 | 25,98 | 0,40 | 25,38 |
| 30,01 - 40% | 1,01 | 34,36 | 0,83 | 35,01 |
| 40,01 - 50% | 1,60 | 45,83 | 0,89 | 44,85 |
| 50,01 - 60% | 3,67 | 55,13 | 2,05 | 56,20 |
| 60,01 - 70% | 5,41 | 65,92 | 4,89 | 65,79 |
| 70,01 - 80% | 22,93 | 76,31 | 7,30 | 77,26 |
| 80,01 - 90% | 42,25 | 85,16 | 38,68 | 84,91 |
| 90,01 - 100% | 22,14 | 92,65 | 44,83 | 95,54 |
| Medio ponderado | 80,89 | | 86,49 | |
| Mínimo | 0,00 | | 0,19 | |
| Máximo | 100,00 | | 100,00 | |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,43% | 0,47% | 0,40% | 0,40% | 0,28% |
| Tasa anual equivalente | 5,03% | 5,49% | 4,68% | 4,74% | 3,34% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 11,32% | 11,70% |
| Aragón | 0,67% | 0,64% |
| Asturias | 0,70% | 0,70% |
| Canarias | 4,64% | 4,54% |
| Cantabria | 0,59% | 0,52% |
| Castilla y León | 2,64% | 2,54% |
| Castilla-La Mancha | 2,60% | 2,58% |
| Cataluña | 14,23% | 13,92% |
| Comunidad Valenciana | 40,96% | 42,11% |
| Extremadura | 0,71% | 0,70% |
| Galicia | 1,37% | 1,30% |
| Islas Baleares | 6,30% | 5,93% |
| La Rioja | 0,17% | 0,15% |
| Madrid | 8,98% | 8,64% |
| Murcia | 2,63% | 2,65% |
| Navarra | 0,52% | 0,50% |
| País Vasco | 0,96% | 0,87% |

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

MBS BANCAJA 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2010

NIF
V86009974

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptora
Bancaja

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Por determinar

| 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 | 129 | 30.147,40 | 19.742,53 | 0,00 | 49.889,93 | 1,13 | 21.049.943,31 | 21.099.833,24 | 20,90 | 81,53 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 62 | 33.990,57 | 22.527,99 | 0,00 | 56.518,56 | 1,29 | 10.074.052,78 | 10.130.571,34 | 10,03 | 80,52 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 32 | 30.322,88 | 25.857,23 | 0,00 | 56.180,11 | 1,28 | 6.129.856,46 | 6.186.036,57 | 6,13 | 83,16 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 44 | 73.048,69 | 49.692,16 | 0,00 | 122.740,85 | 2,79 | 7.341.470,62 | 7.464.211,47 | 7,39 | 81,89 |
| De > 6 a < 12 Meses | 46 | 138.085,82 | 104.902,35 | 0,00 | 242.988,17 | 5,53 | 7.010.840,76 | 7.253.828,93 | 7,18 | 81,46 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 84 | 406.628,19 | 431.174,78 | 0,00 | 837.802,97 | 19,05 | 14.819.983,44 | 15.657.786,41 | 15,51 | 89,59 |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 93 | 587.955,87 | 652.383,82 | 0,00 | 1.240.339,69 | 28,21 | 14.732.070,55 | 15.972.410,24 | 15,82 | 89,24 |
| De ≥ 2 Años | 95 | 761.623,28 | 1.029.475,17 | 0,00 | 1.791.098,45 | 40,73 | 15.422.406,76 | 17.213.505,21 | 17,05 | 91,62 |
| Subtotal | 585 | 2.061.802,70 | 2.335.756,03 | 0,00 | 4.397.558,73 | 100,00 | 96.580.624,68 | 100.978.183,41 | 100,00 | 85,52 |
| Dudosos (subjetivos) | | | | | | | | | | |
| De > 0 a ≤ 1 Mes | 8 | 460.190,56 | 1.318,63 | 0,00 | 461.509,19 | 12,79 | 0,00 | 461.509,19 | 12,79 | 25,20 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 6 | 256.731,98 | 1.149,36 | 0,00 | 257.881,34 | 7,15 | 0,00 | 257.881,34 | 7,15 | 31,19 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 5 | 188.888,24 | 1.521,67 | 0,00 | 190.409,91 | 5,28 | 0,00 | 190.409,91 | 5,28 | 30,81 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 11 | 817.527,30 | 6.442,54 | 0,00 | 823.969,84 | 22,83 | 0,00 | 823.969,84 | 22,83 | 32,59 |
| De > 6 a < 12 Meses | 8 | 440.650,36 | 7.105,06 | 0,00 | 447.755,42 | 12,41 | 0,00 | 447.755,42 | 12,41 | 36,88 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 7 | 814.227,76 | 22.696,40 | 0,00 | 836.924,16 | 23,19 | 0,00 | 836.924,16 | 23,19 | 54,39 |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 5 | 383.807,03 | 16.675,37 | 0,00 | 400.482,40 | 11,10 | 0,00 | 400.482,40 | 11,10 | 41,74 |
| De ≥ 2 Años | 4 | 166.491,91 | 23.117,58 | 0,00 | 189.609,49 | 5,25 | 0,00 | 189.609,49 | 5,25 | 31,93 |
| Subtotal | 54 | 3.528.515,14 | 80.026,61 | 0,00 | 3.608.541,75 | 100,00 | 0,00 | 3.608.541,75 | 100,00 | 35,69 |
| Total | 639 | 5.590.317,84 | 2.415.782,64 | 0,00 | 8.006.100,48 | | 96.580.624,68 | 104.586.725,16 | | 81,59 |