

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/04/2005

NIF
V84322205

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bankia
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan
Dexia
Fortis Bank
Banco Pastor
SCH

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Deutsche Bank

Depositorio Activos
Bankia

Auditores Fondo
KPMG Auditores

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 ES0312887005	27/04/2005 15.617	15.405,24 240.583.633,08 15,41%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/07/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/07/2018 "Pass-Through"	AAA Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0312887013	27/04/2005 602	100.000,00 60.200.000,00 100,00%	100.000,00 60.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/07/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	AA Aa1	A+ A1
Serie C ES0312887021	27/04/2005 149	100.000,00 14.900.000,00 100,00%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1220% 25/07/2018 30,838889 Bruto 24,979500 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Aa3	BBB+ Baa2
Serie D ES0312887039	27/04/2005 132	100.000,00 13.200.000,00 100,00%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,750% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4220% 25/07/2018 359,450000 Bruto 291,154500 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Baa1	BB+ Ba2
Serie E ES0312887047	27/04/2005 301	93.355,49 28.100.002,49 93,36%	100.000,00 30.100.000,00	Variable Euribor 3M+3,500% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	3,1720% 25/07/2018 748,534692 Bruto 606,313101 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/07/2018 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Casf	n.c. Caa2
Total		356.983.635,57	1.680.100.000,00						

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 Fecha	% 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 A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,86	3,65	3,45	3,19	3,02	2,86	2,71	2,56	
		Amort. final	Años	03/03/2022	15/12/2021	04/10/2021	02/07/2021	01/05/2021	03/03/2021	06/01/2021	14/11/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,38	4,11	3,87	3,65	3,45	3,27	3,10	2,95	
		Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,25	4,00	
		Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,47	11,04	10,62	10,21	9,81	9,41	9,04	8,68	
		Amort. final	Años	11/10/2029	08/05/2029	04/12/2028	06/07/2028	11/02/2028	21/09/2027	08/05/2027	27/12/2026	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,25	4,00	
		Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,36	14,09	13,78	13,46	13,12	12,77	12,40	12,02	
		Amort. final	Años	30/08/2032	23/05/2032	01/02/2032	08/10/2031	05/06/2031	26/01/2031	14/09/2030	30/04/2030	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,25	4,00	
		Amort. final	Años	24/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	24/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	24/07/2022	25/04/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,66	15,56	15,44	15,30	15,14	14,97	14,78	14,57	
		Amort. final	Años	19/12/2033	10/11/2033	27/09/2033	08/08/2033	11/06/2033	09/04/2033	30/01/2033	15/11/2032	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,25	4,00	
		Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	
		Amort. final	Años	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC		A la emisión	% MC	
Serie A	67,39%	240.583.633,08	34,88%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	16,86%	60.200.000,00	16,58%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	4,17%	14.900.000,00	12,04%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	3,70%	13.200.000,00	8,03%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	7,87%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		356.983.635,57			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	8,03%	26.413.113,80		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	33.678.826,05	-0,328%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	428.075,74		
Ints. cobrados pes de ingreso	15.337,87		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

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.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📍 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/04/2005

NIF
V84322205

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan
Dexia
Fortis Bank
Banco Pastor
SCH

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Deutsche Bank

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.807	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	329.825.909,49	1.650.061.193,12
Medio	56.797,99	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	406.118,38	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,74%	3,26%
Mínimo	0,15%	2,36%
Máximo	2,31%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	166	311
Mínimo	01/07/2018	26/06/2005
Máximo	21/10/2034	21/10/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,05%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,95%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,38	6,65	0,03	6,60
10,01 - 20%	5,23	15,94	0,33	15,91
20,01 - 30%	12,94	25,57	1,05	25,78
30,01 - 40%	16,38	35,39	2,57	35,83
40,01 - 50%	27,54	45,79	5,02	45,40
50,01 - 60%	24,21	54,22	8,23	55,36
60,01 - 70%	12,31	61,81	14,33	65,97
70,01 - 80%			31,56	76,34
80,01 - 90%			15,49	84,81
90,01 - 100%			21,40	95,98
Medio ponderado		43,38		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		65,33		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,24%	0,28%	0,30%	0,61%
Tasa anual equivalente	2,72%	2,86%	3,34%	3,59%	7,06%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,10%	7,66%
Aragón	1,37%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	8,97%	7,40%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	1,93%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,59%	2,54%
Cataluña	12,74%	12,92%
Comunidad Valenciana	35,75%	38,03%
Extremadura	0,33%	0,32%
Galicia	1,95%	1,60%
Islas Baleares	4,47%	4,69%
La Rioja	0,57%	0,59%
Madrid	15,87%	13,74%
Mejilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,84%	3,46%
Navarra	1,06%	1,38%
País Vasco	1,32%	1,32%

Morosidad actual											
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total						
Impagados											
De > 0 a = 1 Mes	102	32.997,61	3.922,87	0,00	36.920,48	1,06	6.517.768,63	6.554.689,11	29,04	39,18	
De > 1 a = 2 Meses	17	14.047,70	1.498,83	0,00	15.546,53	0,45	1.394.797,63	1.410.344,16	6,25	40,44	
De > 2 a = 3 Meses	9	7.528,71	877,19	0,00	8.405,90	0,24	537.593,90	545.999,80	2,42	40,90	
De > 3 a = 6 Meses	9	11.206,34	1.411,63	0,00	12.617,97	0,36	391.639,69	404.257,66	1,79	38,70	
De > 6 a < 12 Meses	17	56.494,82	6.809,20	0,00	63.304,02	1,82	1.051.862,55	1.115.166,57	4,94	42,20	
De = 12 a < 18 Meses	14	71.439,79	10.946,69	0,00	82.386,48	2,36	963.137,57	1.045.524,05	4,63	51,50	
De = 18 a < 24 Meses	6	40.370,54	8.000,88	0,00	48.371,42	1,39	344.778,86	393.150,28	1,74	54,72	
De = 2 Años	135	2.431.384,76	788.768,73	0,00	3.220.153,49	92,33	7.881.456,89	11.101.610,38	49,19	52,98	
Subtotal	309	2.665.470,27	822.236,02	0,00	3.487.706,29	100,00	19.083.035,72	22.570.742,01	100,00	46,12	
Dudosos (subjettivos)											
De = 12 a < 18 Meses	9	312.397,65	4.393,37	0,00	316.791,02	10,01	0,00	316.791,02	10,01	20,96	
De = 18 a < 24 Meses	4	65.249,97	1.097,56	0,00	66.347,53	2,10	0,00	66.347,53	2,10	13,76	
De = 2 Años	65	2.604.956,49	175.878,92	0,00	2.780.835,41	87,89	0,00	2.780.835,41	87,89	28,11	
Subtotal	78	2.982.604,11	181.369,85	0,00	3.163.973,96	100,00	0,00	3.163.973,96	100,00	26,62	
Total	387	5.648.074,38	1.003.605,87	0,00	6.651.680,25		19.083.035,72	25.734.715,97		42,31	