

BANCAJA 8 Fondo de Titulación de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/04/2005

NIF
V84322205

Sociedad Gestora
Europea de Titulación 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

Depositarío Activos

Bankia

Auditores Fondo

KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312887005	27/04/2005 15.617	14.794,76 231.049.766,92 14,79%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/10/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2018 "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% 25/10/2018 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	0,1290% 25/10/2018 32,966667 Bruto 26,703000 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	1,4290% 25/10/2018 365,188880 Bruto 295,802993 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	3,1790% 25/10/2018 758,430374 Bruto 614,328603 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2018 Fondo Reserva	n.c. Casf	n.c. Caa2
Total		347.449.769,41	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	% TACP Mensual								
			Años	0,17	0,25	0,34	0,43	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 *	Años	3,74	3,53	3,33	3,07	2,90	2,74	2,58	2,51	
		Fecha	18/04/2022	31/01/2022	20/11/2021	18/08/2021	17/06/2021	19/04/2021	22/02/2021	27/01/2021	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,27	4,01	3,77	3,35	3,17	3,01	2,86	2,86	
		Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/07/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,27	4,01	3,77	3,35	3,17	3,01	2,86	2,86	
		Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/07/2022	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,21	10,79	10,37	9,96	9,57	9,18	8,82	8,47	
		Fecha	05/10/2029	05/05/2029	04/12/2028	08/07/2028	15/02/2028	28/09/2027	17/05/2027	08/01/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,27	4,01	3,77	3,35	3,17	3,01	2,86	2,86	
		Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/07/2022	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,10	13,83	13,53	13,22	12,88	12,53	12,17	11,80	
		Fecha	27/08/2032	21/05/2032	01/02/2032	09/10/2031	07/06/2031	31/01/2031	21/09/2030	09/05/2030	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00	
		Fecha	25/04/2024	24/01/2024	25/10/2023	24/04/2023	24/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/07/2022	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,41	15,31	15,19	15,05	14,90	14,72	14,54	14,33	
		Fecha	17/12/2033	09/11/2033	27/09/2033	08/08/2033	13/06/2033	11/04/2033	02/02/2033	19/11/2032	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00	
		Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/07/2022	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	
		Fecha	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	66,50%	231.049.766,92	35,98%	92,95%	1.561.700.000,00
Serie B	17,33%	60.200.000,00	17,13%	3,58%	60.200.000,00
Serie C	4,29%	14.900.000,00	12,46%	0,89%	14.900.000,00
Serie D	3,80%	13.200.000,00	8,33%	0,79%	13.200.000,00
Serie E	8,09%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00
Emisión de Bonos		347.449.769,41			1.680.100.000,00
Fondo de Reserva	8,33%	26.593.947,55		1,70%	28.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	30.209.778,03	-0,321%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	142.131,81		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.298,17		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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

Depositarario Activos
Bankia

Auditores Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.766	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	323.710.013,68	1.650.061.193,12
Medio	56.141,17	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	402.005,92	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)	164	311
Mínimo	03/09/2018	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%	1,36	6,53	0,03	6,60
10,01 - 20%	5,51	15,98	0,33	15,91
20,01 - 30%	13,09	25,46	1,05	25,78
30,01 - 40%	16,95	35,42	2,57	35,83
40,01 - 50%	29,50	45,95	5,02	45,40
50,01 - 60%	23,13	54,66	8,23	55,36
60,01 - 70%	10,46	61,47	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		42,94		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		64,74		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,24%	0,25%	0,30%	0,60%
Tasa anual equivalente	1,81%	2,82%	3,00%	3,53%	7,01%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,11%	7,66%
Aragón	1,38%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	8,99%	7,40%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	1,93%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,58%	2,54%
Cataluña	12,71%	12,92%
Comunidad Valenciana	35,67%	38,03%
Extremadura	0,34%	0,32%
Galicia	1,96%	1,60%
Islas Baleares	4,49%	4,69%
La Rioja	0,57%	0,59%
Madrid	15,88%	13,74%
Mejilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,86%	3,46%
Navarra	1,06%	1,38%
País Vasco	1,33%	1,32%

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	120	35.451,86	4.012,10	0,00	39.463,96	1,12	7.847.494,21	7.886.958,17	32,50	37,72
De > 1 a = 2 Meses	22	18.340,76	1.871,22	0,00	20.211,98	0,58	1.849.983,87	1.870.195,85	7,71	37,43
De > 2 a = 3 Meses	7	7.617,29	1.034,84	0,00	8.652,13	0,25	442.607,73	451.259,86	1,86	46,97
De > 3 a = 6 Meses	14	19.680,62	2.294,48	0,00	21.975,10	0,63	797.874,72	819.849,82	3,38	35,41
De > 6 a < 12 Meses	13	39.905,60	5.760,66	0,00	45.666,26	1,30	810.238,07	855.904,33	3,53	45,81
De = 12 a < 18 Meses	14	75.352,38	9.776,85	0,00	85.129,23	2,42	969.673,63	1.054.802,86	4,35	43,93
De = 18 a < 24 Meses	8	48.506,87	8.954,34	0,00	57.461,21	1,64	444.207,83	501.669,04	2,07	56,48
De = 2 Años	133	2.454.773,25	779.705,03	0,00	3.234.478,28	92,07	7.594.675,39	10.829.153,67	44,62	53,59
Subtotal	331	2.699.628,63	813.409,52	0,00	3.513.038,15	100,00	20.756.755,45	24.269.793,60	100,00	44,50
Dudosos (subjettivos)										
De = 12 a < 18 Meses	3	198.220,16	2.974,50	0,00	201.194,66	6,35	0,00	201.194,66	6,35	27,81
De = 18 a < 24 Meses	7	114.847,97	1.949,21	0,00	116.797,18	3,69	0,00	116.797,18	3,69	13,63
De = 2 Años	68	2.669.535,98	180.705,81	0,00	2.850.241,79	89,96	0,00	2.850.241,79	89,96	27,65
Subtotal	78	2.982.604,11	185.629,52	0,00	3.168.233,63	100,00	0,00	3.168.233,63	100,00	26,65
Total	409	5.682.232,74	999.039,04	0,00	6.681.271,78		20.756.755,45	27.438.027,23		41,30