

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/04/2005

NIF
V84322205

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja

Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja

Deutsche Bank
JP Morgan

Fortis Bank
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander S.A.

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Deutsche Bank

Depositarario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

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	Inicial
Serie A ES0312887005	27/04/2005 15.617	43.866,40 685.061.568,80 43,87%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,7820% 26/04/2010 86,711688 Bruto 70,236467 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/04/2010 "Pass-Through"	AAA Aaa	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	0,9020% 26/04/2010 228,005556 Bruto 184,684500 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	A+ A1	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	1,1220% 26/04/2010 283,616667 Bruto 229,729500 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ Baa2	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	2,4220% 26/04/2010 612,227778 Bruto 495,904500 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+ Ba2	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	4,1720% 26/04/2010 984,516625 Bruto 797,458466 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/04/2010 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		801.461.571,29 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	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente								
			Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Años	9,50	8,05	6,90	5,99	5,26	4,68	4,17	3,76	
		Fecha	28/07/2019	15/02/2018	23/12/2016	25/01/2016	05/04/2015	10/04/2014	31/03/2014	11/04/2013	
		Amort. final	Años	16,24	14,24	12,49	10,99	9,74	8,74	7,74	6,99
	Sin amortización opcional *	Años	25,04/2026	25/04/2024	25/07/2022	25/01/2021	25/10/2019	25/10/2018	25/10/2017	25/01/2017	
		Fecha	15/05/2020	01/12/2019	12/08/2017	13/01/2017	14/04/2016	28/08/2015	14/02/2015	09/01/2014	
		Amort. final	Años	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00
Serie B	Con amortización opcional *	Años	8,85	7,50	6,43	5,59	4,91	4,37	3,89	3,51	
		Fecha	12/03/2018	30/07/2017	07/06/2016	31/08/2015	26/12/2014	06/12/2014	21/12/2013	08/05/2013	
		Amort. final	Años	16,24	14,24	12,49	10,99	9,74	8,74	7,74	6,99
	Sin amortización opcional *	Años	25,04/2026	25/04/2024	25/07/2022	25/01/2021	25/10/2019	25/10/2018	25/10/2017	25/01/2017	
		Fecha	9,59	8,34	7,33	6,49	5,79	5,20	4,71	4,28	
		Amort. final	Años	31/08/2019	06/03/2018	27/05/2017	25/07/2016	13/11/2015	13/04/2015	14/10/2014	13/05/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Años	8,85	7,50	6,43	5,59	4,91	4,37	3,89	3,51	
		Fecha	12/03/2018	30/07/2017	07/06/2016	31/08/2015	26/12/2014	06/12/2014	21/12/2013	08/05/2013	
		Amort. final	Años	16,24	14,24	12,49	10,99	9,74	8,74	7,74	6,99
	Sin amortización opcional *	Años	25,04/2026	25/04/2024	25/07/2022	25/01/2021	25/10/2019	25/10/2018	25/10/2017	25/01/2017	
		Fecha	9,59	8,34	7,32	6,48	5,79	5,20	4,71	4,28	
		Amort. final	Años	31/08/2019	06/03/2018	27/05/2017	25/07/2016	13/11/2015	13/04/2015	14/10/2014	13/05/2014
Serie D	Con amortización opcional *	Años	8,85	7,50	6,43	5,59	4,91	4,37	3,89	3,51	
		Fecha	12/03/2018	30/07/2017	07/06/2016	31/08/2015	26/12/2014	06/12/2014	21/12/2013	08/05/2013	
		Amort. final	Años	16,24	14,24	12,49	10,99	9,74	8,74	7,74	6,99
	Sin amortización opcional *	Años	25,04/2026	25/04/2024	25/07/2022	25/01/2021	25/10/2019	25/10/2018	25/10/2017	25/01/2017	
		Fecha	9,59	8,34	7,33	6,49	5,79	5,20	4,71	4,28	
		Amort. final	Años	31/08/2019	06/03/2018	27/05/2017	25/07/2016	13/11/2015	13/04/2015	14/10/2014	13/05/2014
Serie E	Con amortización opcional *	Años	10,05	8,66	7,52	6,59	5,82	5,21	4,63	4,19	
		Fecha	15/02/2020	26/09/2018	08/07/2017	30/08/2016	25/11/2015	17/04/2015	16/09/2014	04/08/2014	
		Amort. final	Años	16,24	14,24	12,49	10,99	9,74	8,74	7,74	6,99
	Sin amortización opcional *	Años	25,04/2026	25/04/2024	25/07/2022	25/01/2021	25/10/2019	25/10/2018	25/10/2017	25/01/2017	
		Fecha	14,42	14,03	13,77	13,58	13,44	13,33	13,25	13,18	
		Amort. final	Años	28/06/2024	02/07/2024	11/03/2023	28/09/2023	07/06/2023	28/05/2023	27/04/2023	
			Años	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	
			Fecha	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	

* 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)						
Serie	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	85,48%	685.061.568,80	14,99%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	7,51%	60.200.000,00	7,21%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	1,86%	14.900.000,00	5,28%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	1,65%	13.200.000,00	3,57%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	3,51%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		801.461.571,29			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	3,57%	27.634.567,92		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	35.442.313,14	0,672%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	669.614,24		
Ints. cobrados ptes de ingreso	199.366,12		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		181.644,90	2,672%
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@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Ángel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 28/02/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
 22/04/2005

NIF
 V84322205

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

Originador/Cedente Activos
 Bancaja

Administrador Activos
 Bancaja

Directores Emisión Bonos
 Bancaja
 Calyon
 Deutsche Bank
 JP Morgan

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

Agente Pago Bonos
 Banco Cooperativo

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Banco Santander S.A.

Préstamo Gastos Iniciales
 Bancaja

Permuta Intereses
 Deutsche Bank

Depositarario Activos
 Bancaja

Auditores Fondo
 Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.494	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	773.946.150,55	1.650.061.193,12
Medio	91.116,81	113.429,66
Mínimo	56,44	1,24
Máximo	626.651,31	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	2,44%	3,26%
Mínimo	1,61%	2,36%
Máximo	4,96%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	253	311
Mínimo	17/03/2010	26/06/2005
Máximo	21/10/2034	21/10/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,05%	0,06%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,95%	99,94%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,26	6,74	0,02	6,60
10,01 - 20%	1,32	16,12	0,33	15,91
20,01 - 30%	3,46	25,97	1,05	25,78
30,01 - 40%	6,33	35,56	2,57	35,83
40,01 - 50%	9,04	45,36	5,02	45,40
50,01 - 60%	13,45	55,43	8,23	55,35
60,01 - 70%	22,20	65,17	14,33	65,97
70,01 - 80%	23,40	73,84	31,56	76,34
80,01 - 90%	19,77	85,93	15,49	84,81
90,01 - 100%	0,79	90,29	21,40	95,98
Medio ponderado	64,37		75,31	
Mínimo	0,04		0,00	
Máximo	91,25		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,44%	0,39%	0,43%	1,06%
Tasa anual equivalente	3,52%	5,18%	4,55%	5,08%	12,04%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,40%	7,66%
Aragón	1,52%	1,72%
Asturias	0,14%	0,12%
Canarias	8,50%	7,40%
Cantabria	0,02%	0,03%
Castilla y León	2,20%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,42%	2,54%
Cataluña	11,96%	12,92%
Comunidad Valenciana	37,64%	38,02%
Extremadura	0,37%	0,32%
Galicia	1,91%	1,60%
Islas Baleares	4,38%	4,69%
La Rioja	0,57%	0,59%
Madrid	14,25%	13,74%
Mejilla	0,01%	0,01%
Murcia	4,04%	3,46%
Navarra	1,47%	1,38%
País Vasco	1,20%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	425	110.193,56	48.157,57	0,00	158.351,13	4,59	43.517.488,95	43.675.840,08	45,02	62,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	132	80.989,30	49.581,79	0,00	130.571,09	3,79	14.538.826,33	14.669.397,42	15,12	62,13
De > 2 a ≤ 3 Meses	65	56.400,28	40.857,21	0,00	97.257,49	2,82	7.447.672,80	7.544.930,29	7,78	61,34
De > 3 a ≤ 6 Meses	56	66.630,58	60.884,91	0,00	127.515,49	3,70	5.332.177,23	5.459.692,72	5,63	64,76
De > 6 a < 12 Meses	70	156.182,81	187.022,66	0,00	343.205,47	9,96	6.523.087,48	6.866.292,95	7,08	68,32
De ≥ 12 a < 18 Meses	75	250.297,71	439.303,78	0,00	689.601,49	20,01	7.046.608,74	7.736.210,23	7,97	68,87
De ≥ 18 a < 24 Meses	50	201.009,66	450.124,05	0,00	651.133,71	18,89	4.987.499,91	5.638.633,62	5,81	70,92
De ≥ 2 Años	73	236.725,62	1.012.766,42	0,00	1.249.492,04	36,25	4.177.743,15	5.427.235,19	5,59	47,10
Subtotal	946	1.158.429,52	2.288.698,39	0,00	3.447.127,91	100,00	93.571.104,59	97.018.232,50	100,00	62,71
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	946	1.158.429,52	2.288.698,39	0,00	3.447.127,91		93.571.104,59	97.018.232,50		62,71