

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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
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	Inicial
Serie A ES0312887005	27/04/2005 15.617	19.390,87 302.827.216,79 19,39%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/01/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2017 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	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% 25/01/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	Asf Aa2sf	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	0,1380% 25/01/2017 35,266667 Bruto 28,566000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf A3sf	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	1,4380% 25/01/2017 367,488889 Bruto 297,666000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Ba2sf	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	3,1880% 25/01/2017 760,577550 Bruto 616,067815 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2017 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Casf	n.c. Caa2
Total		419.227.219,28	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	4,73	4,41	4,11	3,83	3,63	3,38	3,21	3,04		
			Fecha	18/07/2021	22/03/2021	02/12/2020	22/08/2020	09/06/2020	11/03/2020	08/01/2020	10/11/2019		
			Amort. final	Años	8,01	7,50	7,00	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/04/2022	25/01/2022	
				Amort. final	Años	23/11/2021	24/07/2021	04/04/2021	26/12/2020	27/09/2020	08/07/2020	26/04/2020	20/02/2020
				Amort. final	Años	11,26	10,75	10,26	9,75	9,26	8,75	8,26	8,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,50	7,00	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25		
			Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/04/2022	25/01/2022		
			Amort. final	Años	8,01	7,50	7,00	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/04/2022	25/01/2022	
				Amort. final	Años	13,11	12,63	12,14	11,66	11,19	10,73	10,29	9,86
				Amort. final	Años	02/12/2029	07/06/2029	12/12/2028	19/06/2028	30/12/2027	16/07/2027	05/02/2027	02/09/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,06	4,75	4,45	4,17	3,93	3,71	3,51	3,32		
			Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/04/2022	25/01/2022		
			Amort. final	Años	8,01	7,50	7,00	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/04/2022	25/01/2022	
				Amort. final	Años	15,93	15,63	15,30	14,94	14,56	14,15	13,72	13,30
				Amort. final	Años	25/09/2032	08/06/2032	07/02/2032	30/09/2031	13/05/2031	14/12/2030	11/07/2030	08/02/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,50	7,00	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25		
			Fecha	24/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	24/04/2023	25/01/2023	25/07/2022	24/04/2022	24/01/2022		
			Amort. final	Años	8,01	7,50	7,00	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/04/2022	25/01/2022	
				Amort. final	Años	17,19	17,08	16,94	16,79	16,61	16,42	16,20	15,98
				Amort. final	Años	29/12/2033	17/11/2033	30/09/2033	05/08/2033	01/06/2033	22/03/2033	02/01/2033	06/10/2032
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,50	7,00	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25		
			Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/04/2022	25/01/2022		
			Amort. final	Años	8,01	7,50	7,00	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/04/2022	25/01/2022	
				Amort. final	Años	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76
				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	72,23%	302.827.216,79	29,23%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	14,36%	60.200.000,00	13,84%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	3,55%	14.900.000,00	10,03%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	3,15%	13.200.000,00	6,65%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	6,70%	28.100.002,49	1,79%		30.100.000,00	
Emisión de Bonos		419.227.219,28			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	6,65%	26.025.493,36		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	30.436.378,50	-0,313%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	205.237,99		
Ints. cobrados pes de ingreso	19.289,64		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.252	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	397.523.067,70	1.650.061.193,12
Medio	63.583,34	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	444.629,04	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,90%	3,26%
Mínimo	0,27%	2,36%
Máximo	2,49%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	182	311
Mínimo	10/12/2016	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%	0,87	7,01	0,03	6,60
10,01 - 20%	4,35	15,67	0,33	15,91
20,01 - 30%	9,10	25,60	1,05	25,78
30,01 - 40%	14,52	35,03	2,57	35,83
40,01 - 50%	20,18	45,32	5,02	45,40
50,01 - 60%	29,35	54,86	8,23	55,36
60,01 - 70%	21,43	65,39	14,33	65,97
70,01 - 80%	0,21	70,72	31,56	76,34
80,01 - 90%			15,49	84,81
90,01 - 100%			21,40	95,98
Medio ponderado	47,56		75,31	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	71,50		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,23%	0,25%	0,35%	0,65%
Tasa anual equivalente	2,67%	2,68%	3,01%	4,14%	7,52%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,08%	7,66%
Aragón	1,28%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	8,87%	7,40%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	2,01%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,51%	2,54%
Cataluña	12,45%	12,92%
Comunidad Valenciana	36,19%	38,03%
Extremadura	0,34%	0,32%
Galicia	1,93%	1,60%
Islas Baleares	4,59%	4,69%
La Rioja	0,59%	0,59%
Madrid	15,80%	13,74%
Mejilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,85%	3,46%
Navarra	1,07%	1,38%
País Vasco	1,30%	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	145	37.763,28	6.077,00	0,00	43.840,28	1,23	9.647.972,29	9.691.812,57	30,33	42,52
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	20.783,68	3.519,12	0,00	24.302,80	0,68	2.540.434,17	2.564.736,97	8,03	50,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	21.560,88	3.097,88	0,00	24.658,76	0,69	1.458.168,47	1.482.827,23	4,64	49,63
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	17.528,35	2.822,24	0,00	20.350,59	0,57	676.655,41	697.006,00	2,18	40,26
De > 6 a < 12 Meses	22	73.235,58	14.810,73	0,00	88.046,31	2,47	1.596.282,63	1.684.328,94	5,27	47,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	23	117.005,01	22.901,67	0,00	139.906,68	3,93	1.488.006,46	1.627.913,14	5,09	53,40
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	105.359,37	26.743,71	0,00	132.103,08	3,71	1.056.577,15	1.188.680,23	3,72	49,12
De ≥ 2 Años	150	2.168.727,03	917.454,63	0,00	3.086.181,66	86,71	9.929.656,78	13.015.838,44	40,73	57,53
Subtotal	424	2.561.963,18	997.426,98	0,00	3.559.390,16	100,00	28.393.753,36	31.953.143,52	100,00	49,73
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	9.006,42	22,25	0,00	9.028,67	0,32	0,00	9.028,67	0,32	6,92
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	670,48	36,13	0,00	706,61	0,02	0,00	706,61	0,02	1,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	226.683,76	1.044,35	0,00	227.728,11	8,01	0,00	227.728,11	8,01	19,42
De > 6 a < 12 Meses	5	167.865,89	2.064,08	0,00	169.929,97	5,97	0,00	169.929,97	5,97	30,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	168.830,56	3.173,00	0,00	172.003,56	6,05	0,00	172.003,56	6,05	11,52
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	273.666,60	6.652,97	0,00	280.319,57	9,85	0,00	280.319,57	9,85	42,15
De ≥ 2 Años	47	1.857.238,97	127.542,79	0,00	1.984.781,76	69,78	0,00	1.984.781,76	69,78	29,72
Subtotal	72	2.703.962,68	140.535,57	0,00	2.844.498,25	100,00	0,00	2.844.498,25	100,00	26,42
Total	496	5.265.925,86	1.137.962,55	0,00	6.403.888,41		28.393.753,36	34.797.641,77		46,38