

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2019
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
Bancaja
Deutsche Bank
Calyon
JP Morgan

Aseguradores
Bancaja
Deutsche Bank
Calyon
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

Auditor 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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A ES0312887005	27/04/2005 15.617	12.416,16 193.903.170,72 12,42%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/10/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2019 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	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% 25/10/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	AAAsf Aa1 (sf)	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	0,0770% 25/10/2019 19,677778 Bruto 15,939000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Aa3 (sf)	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	1,3770% 25/10/2019 351,900000 Bruto 285,039000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Baa1 (sf)	BB+ Baa2	
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	3,1270% 25/10/2019 746,024466 Bruto 604,279817 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2019 Por reducción Fondo Reserva	n.c.sf Ca (sf)	n.c. Caa2	
Total		310.303.173,21	1.680.100.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)													
Serie	Amortización	Vida media	Años	% TACP									
				0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00		
			Fecha	13/10/2022	03/08/2022	27/05/2022	25/03/2022	25/01/2022	29/11/2021	05/10/2021	15/09/2021		
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,82	3,58	3,37	3,17	2,99	2,83	2,68	2,55		
			Fecha	20/05/2024	21/02/2023	04/12/2022	23/09/2022	20/07/2022	22/05/2022	29/03/2022	08/02/2022		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00		
			Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/10/2022		
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,15	9,76	9,38	9,01	8,65	8,30	7,97	7,65		
			Fecha	13/09/2029	25/04/2029	07/12/2028	24/07/2028	14/03/2028	09/11/2027	11/07/2027	16/03/2027		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00		
			Fecha	25/01/2032	25/07/2031	25/04/2031	25/01/2031	25/07/2030	25/04/2030	25/01/2029	25/07/2029		
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,08	12,82	12,54	12,25	11,93	11,61	11,28	10,94		
			Fecha	19/08/2032	17/05/2032	04/02/2032	19/10/2031	27/06/2031	01/03/2031	31/10/2030	30/06/2030		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25		
			Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	24/10/2022		
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,40	14,30	14,19	14,08	13,92	13,76	13,59	13,40		
			Fecha	14/12/2033	08/11/2033	28/09/2033	13/08/2033	22/06/2033	28/04/2033	21/02/2033	15/12/2032		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25		
			Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/10/2022		
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01		
			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	62,49%	193.903.170,72	40,67%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	19,40%	60.200.000,00	19,34%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	4,80%	14.900.000,00	14,06%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	4,25%	13.200.000,00	9,38%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	9,06%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		310.303.173,21			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	9,38%	26.478.975,42		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	33.185.104,86	-0,373%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	131.317,04		
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.886,05		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2019
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
Bancaja
Deutsche Bank
Calyon
JP Morgan

Aseguradores

Bancaja
Deutsche Bank
Calyon
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

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.379	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	282.520.699,94	1.650.061.193,12
Medio	52.522,90	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	375.247,43	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,77%	3,26%
Mínimo	0,18%	2,36%
Máximo	2,25%	5,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	153	311
Mínimo	01/10/2019	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%	1,47	7,04	0,03	6,60
10,01 - 20%	7,26	15,97	0,33	15,91
20,01 - 30%	14,39	24,96	1,05	25,78
30,01 - 40%	19,42	35,24	2,57	35,83
40,01 - 50%	32,95	45,14	5,02	45,40
50,01 - 60%	24,37	54,96	8,23	55,36
60,01 - 70%	0,14	60,63	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	40,05			75,31
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	60,86			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,28%	0,30%	0,30%	0,58%
Tasa anual equivalente	3,84%	3,35%	3,50%	3,58%	6,76%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,10%	7,66%
Aragón	1,41%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,13%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	1,93%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,73%	2,54%
Cataluña	12,84%	12,92%
Comunidad Valenciana	35,26%	38,03%
Extremadura	0,36%	0,32%
Galicia	1,89%	1,60%
Islas Baleares	4,60%	4,69%
La Rioja	0,60%	0,59%
Madrid	15,68%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,88%	3,46%
Navarra	1,07%	1,38%
Pais Vasco	1,39%	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	130	42.295,03	4.793,09	0,00	47.088,12	1,29	8.095.029,38	8.142.117,50	35,55	38,10
De > 1 a = 2 Meses	16	12.570,28	1.375,92	0,00	13.946,20	0,38	1.155.958,20	1.169.904,40	5,11	41,34
De > 2 a = 3 Meses	16	20.127,43	2.115,17	0,00	22.242,60	0,61	1.032.566,18	1.054.808,78	4,60	39,23
De > 3 a = 6 Meses	13	28.898,57	3.214,87	0,00	32.113,44	0,88	998.857,62	1.030.971,06	4,50	46,01
De > 6 a < 12 Meses	18	59.748,59	5.626,75	0,00	65.375,34	1,79	835.913,32	901.288,66	3,93	31,34
De = 12 a < 18 Meses	5	25.221,04	2.615,93	0,00	27.836,97	0,76	258.597,75	286.434,72	1,25	39,26
De = 18 a < 24 Meses	7	34.507,64	4.994,84	0,00	39.502,48	1,08	292.796,27	332.298,75	1,45	38,75
De ≥ 2 Años	130	2.651.409,45	757.118,68	3.600,03	3.412.128,16	93,22	6.575.927,18	9.988.055,34	43,60	52,82
Subtotal	335	2.874.778,03	781.855,25	3.600,03	3.660.233,31	100,00	19.245.645,90	22.905.879,21	100,00	43,63
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	77	2.877.833,93	210.104,56	839,99	3.088.778,48	100,00	0,00	3.088.778,48	100,00	26,82
Subtotal	77	2.877.833,93	210.104,56	839,99	3.088.778,48	100,00	0,00	3.088.778,48	100,00	26,82
Total	412	5.752.611,96	991.959,81	4.440,02	6.749.011,79		19.245.645,90	25.994.657,69		