

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2020
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

Depositarario 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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312887005	27/04/2005 15.617	10.787,41 168.466.981,97 10,79%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/07/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	27/07/2020 "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	0,0890% 27/07/2020 17,441667 Bruto 14,127750 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	0,2890% 27/07/2020 73,052778 Bruto 59,172750 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	1,5890% 27/07/2020 401,663889 Bruto 325,347750 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	3,3390% 27/07/2020 787,943674 Bruto 638,234376 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	27/07/2020 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		284.866.984,46	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 opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual								
			0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,80	2,62	2,45	2,28	2,12	2,07	1,93	1,78	
	Amort. final	Fecha	11/02/2023	08/12/2022	06/10/2022	07/08/2022	11/06/2022	24/05/2022	01/04/2022	07/02/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	4,00	3,75	3,50	3,24	2,99	2,99	2,75	2,50	
	Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,44	3,23	3,04	2,87	2,71	2,57	2,32	2,17	
	Amort. final	Fecha	05/10/2023	21/07/2023	12/05/2023	10/03/2023	12/01/2023	21/11/2022	04/10/2022	22/08/2022	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
	Amort. final	Fecha	25/10/2027	25/04/2027	25/01/2027	25/07/2026	25/04/2026	25/01/2026	25/10/2025	25/07/2025	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años	4,00	3,75	3,50	3,24	2,99	2,99	2,75	2,50	
	Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años	9,31	8,95	8,60	8,27	7,94	7,62	7,32	7,03	
	Amort. final	Fecha	15/08/2029	07/04/2029	01/12/2028	30/07/2028	01/04/2028	09/12/2027	21/08/2027	08/05/2027	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	11,50	11,25	11,00	10,75	10,25	10,00	9,75	9,25	
	Amort. final	Fecha	25/10/2031	25/07/2031	25/04/2031	25/01/2031	25/07/2030	25/04/2030	25/01/2030	25/07/2029	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	4,00	3,75	3,50	3,24	2,99	2,99	2,75	2,50	
	Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	12,28	12,03	11,77	11,49	11,20	10,90	10,60	10,28	
	Amort. final	Fecha	03/08/2032	05/05/2032	29/01/2032	21/10/2031	07/07/2031	19/03/2031	28/11/2030	05/08/2030	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años	13,00	12,76	12,50	12,25	12,00	11,75	11,50	11,25	
	Amort. final	Fecha	25/04/2033	25/01/2033	25/10/2032	25/07/2032	25/04/2032	25/04/2032	25/01/2032	25/10/2031	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años	4,00	3,75	3,50	3,24	2,99	2,99	2,75	2,50	
	Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	24/07/2023	24/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	4,00	3,75	3,50	3,24	2,99	2,99	2,75	2,50	
	Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	13,63	13,53	13,42	13,31	13,17	13,02	12,86	12,69	
	Amort. final	Fecha	08/12/2033	03/11/2033	25/09/2033	13/08/2033	25/06/2033	02/05/2033	05/03/2033	01/01/2033	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	
	Amort. final	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	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años	4,00	3,75	3,50	3,24	2,99	2,99	2,75	2,50	
	Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	
	Amort. final	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)						
Serie	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Serie A	59,14%	168.466.981,97	44,61%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	21,13%	60.200.000,00	21,16%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	5,23%	14.900.000,00	15,36%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	4,63%	13.200.000,00	10,22%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	9,86%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		284.866.984,46			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	10,22%	26.243.021,82		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.883.109,15	-0,161%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	161.363,48		
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.063,93		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2020
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	5.229	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	260.097.846,40	1.650.061.193,12	
Medio	49.741,41	113.429,66	
Mínimo	0,00	1,24	
Máximo	358.700,57	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,67%	3,26%	
Mínimo	0,01%	2,36%	
Máximo	2,25%	5,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	146	311	
Mínimo	18/06/2020	26/06/2005	
Máximo	05/01/2035	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%	1,86	7,15	0,03	6,60
10,01 - 20%	9,17	16,15	0,33	15,91
20,01 - 30%	14,00	25,18	1,05	25,78
30,01 - 40%	22,13	35,26	2,57	35,83
40,01 - 50%	33,60	44,67	5,02	45,40
50,01 - 60%	19,25	53,69	8,23	55,36
60,01 - 70%			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		38,28		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		58,47		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,06%	0,22%	0,26%	0,27%	0,57%
Tasa anual equivalente	0,75%	2,58%	3,13%	3,24%	6,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,10%	7,66%
Aragón	1,41%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,27%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	1,95%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,80%	2,54%
Cataluña	12,81%	12,92%
Comunidad Valenciana	35,13%	38,03%
Extremadura	0,34%	0,32%
Galicia	1,91%	1,60%
Islas Baleares	4,64%	4,69%
La Rioja	0,62%	0,59%
Madrid	15,56%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,89%	3,46%
Navarra	1,05%	1,38%
País Vasco	1,37%	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	131	42.986,13	3.809,48	14.137,20	60.932,81	1,53	7.645.113,65	7.706.046,46	29,74	32,71
De > 1 a = 2 Meses	54	31.107,95	2.947,91	0,00	34.055,86	0,85	3.743.588,95	3.777.644,81	14,58	37,33
De > 2 a = 3 Meses	20	21.991,04	1.860,49	0,00	23.851,53	0,60	1.691.065,69	1.714.917,22	6,62	38,87
De > 3 a = 6 Meses	21	43.189,51	3.319,93	1.079,81	47.589,25	1,19	1.336.196,99	1.383.786,24	5,34	36,22
De > 6 a < 12 Meses	11	34.487,53	3.564,73	0,00	38.052,26	0,95	542.369,32	580.421,58	2,24	43,20
De = 12 a < 18 Meses	13	76.406,70	6.130,26	0,00	82.536,96	2,07	623.986,89	706.523,85	2,73	32,52
De = 18 a < 24 Meses	5	50.619,84	5.141,94	0,00	55.761,78	1,40	344.196,41	399.958,19	1,54	38,59
De ≥ 2 Años	128	2.873.384,04	767.560,18	8.974,34	3.649.918,56	91,41	5.991.142,43	9.641.060,99	37,21	51,86
Subtotal	383	3.174.172,74	794.334,92	24.191,35	3.992.699,01	100,00	21.917.660,33	25.910.359,34	100,00	39,83
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	77	2.877.833,93	224.165,21	839,99	3.102.839,13	100,00	0,00	3.102.839,13	100,00	26,94
Subtotal	77	2.877.833,93	224.165,21	839,99	3.102.839,13	100,00	0,00	3.102.839,13	100,00	26,94
Total	460	6.052.006,67	1.018.500,13	25.031,34	7.095.538,14		21.917.660,33	29.013.198,47		