

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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

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	10.313,30 161.062.806,10 10,31%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/10/2020 "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	0,0000% 26/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	AAsf 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	0,0000% 26/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 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	1,2970% 26/10/2020 327,852778 Bruto 265,560750 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	3,0470% 26/10/2020 719,036950 Bruto 582,419929 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/10/2020 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2	
Total		277.462.808,59	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	Amort. final 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	2,67	2,49	2,32	2,16	2,11	1,96	1,81	1,77				
	Sin	3,75	3,50	3,25	2,99	2,99	2,75	2,50	2,50				
Serie B	Con	3,75	3,50	3,25	2,99	2,99	2,75	2,50	2,50				
	Sin	9,08	8,74	8,40	8,07	7,75	7,45	7,16	6,88				
Serie C	Con	3,75	3,50	3,25	2,99	2,99	2,75	2,50	2,50				
	Sin	12,06	11,81	11,55	11,29	11,01	10,71	10,41	10,11				
Serie D	Con	3,75	3,50	3,25	2,99	2,99	2,75	2,50	2,50				
	Sin	13,41	13,32	13,21	13,09	12,98	12,82	12,68	12,49				
Serie E	Con	3,75	3,50	3,25	2,99	2,99	2,75	2,50	2,50				
	Sin	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25				

* 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	58,05%	161.062.806,10	45,86%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	21,70%	60.200.000,00	21,72%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	5,37%	14.900.000,00	15,74%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	4,76%	13.200.000,00	10,45%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	10,13%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		277.462.808,59			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	10,45%	26.057.778,72		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	36.945.809,45	-0,453%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	171.375,87		
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.167,08		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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	5.094	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	244.678.041,58	1.650.061.193,12
Medio	48.032,60	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	350.343,91	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	3,26%
Mínimo	0,01%	2,36%
Máximo	1,92%	5,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	143	311
Mínimo	05/10/2020	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%	1,99	7,00	0,03	6,60
10,01 - 20%	10,14	15,93	0,33	15,91
20,01 - 30%	14,54	25,45	1,05	25,78
30,01 - 40%	23,31	35,34	2,57	35,83
40,01 - 50%	33,19	44,43	5,02	45,40
50,01 - 60%	16,82	52,90	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		37,34		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		57,69		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,91%	0,93%	0,55%	0,44%	0,57%
Tasa anual equivalente	20,62%	10,61%	6,46%	5,13%	6,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,97%	7,66%
Aragón	1,41%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,47%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	1,98%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,79%	2,54%
Cataluña	13,08%	12,92%
Comunidad Valenciana	35,07%	38,03%
Extremadura	0,35%	0,32%
Galicia	1,86%	1,60%
Islas Baleares	4,65%	4,69%
La Rioja	0,60%	0,59%
Madrid	15,40%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,85%	3,46%
Navarra	1,02%	1,38%
País Vasco	1,33%	1,32%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	144	48.780,29	4.017,63	14.137,20	66.935,12	1,61	7.962.769,49	8.029.704,61	34,07	32,02
De > 1 a = 2 Meses	31	19.101,71	1.556,34	0,00	20.658,05	0,50	1.726.528,18	1.747.186,23	7,41	36,25
De > 2 a = 3 Meses	14	11.827,15	955,60	0,00	12.782,75	0,31	784.618,91	797.401,66	3,38	32,28
De > 3 a = 6 Meses	24	41.784,70	3.086,67	1.750,00	46.621,37	1,12	1.394.833,50	1.441.454,87	6,12	34,50
De > 6 a < 12 Meses	13	41.138,42	3.167,30	1.079,81	45.385,53	1,09	601.562,70	646.948,23	2,74	31,45
De = 12 a < 18 Meses	10	52.876,84	5.898,79	0,00	58.775,63	1,41	534.924,35	593.699,98	2,52	45,12
De = 18 a < 24 Meses	9	84.335,32	6.962,82	0,00	91.298,14	2,19	519.141,66	610.439,80	2,59	36,34
De ≥ 2 Años	128	3.020.360,19	785.396,82	11.964,83	3.817.721,84	91,77	5.884.729,85	9.702.451,69	41,17	52,41
Subtotal	373	3.320.204,62	811.041,97	28.931,84	4.160.178,43	100,00	19.409.108,64	23.569.287,07	100,00	39,21
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	77	2.877.833,93	230.982,94	839,99	3.109.656,86	100,00	0,00	3.109.656,86	100,00	27,00
Subtotal	77	2.877.833,93	230.982,94	839,99	3.109.656,86	100,00	0,00	3.109.656,86	100,00	27,00
Total	450	6.198.038,55	1.042.024,91	29.771,83	7.269.835,29		19.409.108,64	26.678.943,93		