

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
Divisa: EUR



Fecha constitución
22/04/2005

NIF
G84322205
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
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Deutsche Bank

Depositario 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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312887005	27/04/2005 15.617	64.494,90 1.007.216.853,30 64,49%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	4,1020% 25/07/2007 668,744035 Bruto 568,432430 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/07/2007 "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	4,2220% 25/07/2007 1.067,227778 Bruto 907,143611 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+1,750% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	4,4420% 25/07/2007 1.122,838889 Bruto 954,413056 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	5,7420% 25/07/2007 1.451,450000 Bruto 1.233,732500 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	7,4920% 25/07/2007 1.767,976642 Bruto 1.502,780146 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/07/2007 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		1.123.616.855,79	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)											
		% TACP Mensual		1,06	1,25	1,44	1,64	1,84	2,05	2,26	2,48
		% TACP Anual equivalente		12,00	14,00	16,00	18,00	20,00	22,00	24,00	26,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,80	4,28	3,84	3,46	3,15	2,90	2,65	2,48
		Amort. final	Años	15/03/2012	09/09/2011	04/02/2011	11/12/2010	22/07/2010	23/04/2010	21/01/2010	21/11/2009
		Fecha	Años	11,16	10,16	9,16	8,16	7,41	6,91	6,16	5,91
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/07/2018	25/07/2017	25/07/2016	25/07/2015	25/10/2014	25/04/2014	25/07/2013	25/04/2013
		Amort. final	Años	5,16	4,60	4,13	3,74	3,41	3,13	2,89	2,68
		Fecha	Años	26/07/2012	01/03/2012	17/07/2011	25/02/2011	28/10/2010	17/07/2010	19/04/2010	31/01/2010
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	18,92	17,16	15,67	14,41	13,41	12,16	11,41	10,66
		Fecha	Años	25/04/2026	25/07/2024	25/01/2023	25/10/2021	25/10/2020	25/07/2019	25/10/2018	25/01/2018
		Fecha	Años	6,64	5,94	5,32	4,79	4,35	4,01	3,66	3,42
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19/01/2014	05/05/2013	23/09/2012	03/12/2012	10/03/2011	06/02/2011	26/01/2011	29/10/2010
		Amort. final	Años	11,16	10,16	9,16	8,16	7,41	6,91	6,16	5,91
		Fecha	Años	25/07/2018	25/07/2017	25/07/2016	25/07/2015	25/10/2014	25/04/2014	25/07/2013	25/04/2013
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,55	6,76	6,09	5,54	5,05	4,64	4,29	3,96
		Amort. final	Años	14/12/2014	03/01/2014	07/01/2013	12/11/2012	17/06/2012	20/01/2012	13/09/2011	16/05/2011
		Fecha	Años	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035
		Amort. final	Años	6,64	5,94	5,32	4,79	4,35	4,01	3,66	3,42
		Fecha	Años	19/01/2014	05/05/2013	23/09/2012	03/12/2012	10/03/2011	06/02/2011	26/01/2011	29/10/2010
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	11,16	10,16	9,16	8,16	7,41	6,91	6,16	5,91
		Fecha	Años	25/07/2018	25/07/2017	25/07/2016	25/07/2015	25/10/2014	25/04/2014	25/07/2013	25/04/2013
		Fecha	Años	7,55	6,76	6,09	5,54	5,05	4,64	4,29	3,96
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14/12/2014	03/01/2014	07/01/2013	12/11/2012	17/06/2012	20/01/2012	13/09/2011	16/05/2011
		Amort. final	Años	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67
		Fecha	Años	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,64	5,94	5,32	4,79	4,35	4,01	3,66	3,42
		Amort. final	Años	19/01/2014	05/05/2013	23/09/2012	03/12/2012	10/03/2011	06/02/2011	26/01/2011	29/10/2010
		Fecha	Años	11,16	10,16	9,16	8,16	7,41	6,91	6,16	5,91
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/07/2018	25/07/2017	25/07/2016	25/07/2015	25/10/2014	25/04/2014	25/07/2013	25/04/2013
		Amort. final	Años	7,55	6,76	6,09	5,54	5,05	4,64	4,29	3,96
		Fecha	Años	14/12/2014	03/01/2014	07/01/2013	12/11/2012	17/06/2012	20/01/2012	13/09/2011	16/05/2011
Serie F	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67
		Fecha	Años	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035
		Fecha	Años	7,32	6,62	5,95	5,32	4,83	4,49	4,03	3,84
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/09/2014	01/08/2014	05/11/2013	21/09/2012	28/03/2012	24/11/2011	06/10/2011	04/01/2011
		Amort. final	Años	11,16	10,16	9,16	8,16	7,41	6,91	6,16	5,91
		Fecha	Años	25/07/2018	25/07/2017	25/07/2016	25/07/2015	25/10/2014	25/04/2014	25/07/2013	25/04/2013
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,56	15,36	15,19	15,06	14,95	14,85	14,77	14,70
		Amort. final	Años	18/12/2022	10/04/2022	08/05/2022	17/06/2022	05/07/2022	03/04/2022	02/07/2022	02/07/2022
		Fecha	Años	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035
		Amort. final	Años	6,64	5,94	5,32	4,79	4,35	4,01	3,66	3,42
		Fecha	Años	19/01/2014	05/05/2013	23/09/2012	03/12/2012	10/03/2011	06/02/2011	26/01/2011	29/10/2010

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Serie A	89,64%	1.007.216.853,30	10,63%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	5,36%	60.200.000,00	5,13%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	1,33%	14.900.000,00	3,77%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	1,17%	13.200.000,00	2,56%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	2,50%	28.100.002,49		30.100.000,00	
Emisión de Bonos		1.123.616.855,79		1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	2,56%	28.100.000,00		28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	75.214.280,93	3,992%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	5.432.160,47		
Ints. cobrados ptes de ingreso	639.701,99		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.179.738,03	5,992%

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/04/2005

NIF
G84322205

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
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Deutsche Bank

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	10.261	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.052.003.105,78	1.650.061.193,12	
Medio	102.524,42	113.429,66	
Mínimo	9,05	1,24	
Máximo	705.364,27	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,86%	3,26%	
Mínimo	3,75%	2,36%	
Máximo	7,00%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	283	311	
Mínimo	20/07/2007	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%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,57%	1,49%	1,52%	1,53%	1,48%
Tasa anual equivalente	17,33%	16,47%	16,78%	16,87%	16,35%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,11	7,40	0,02	6,60
10,01 - 20%	0,74	16,26	0,33	15,91
20,01 - 30%	1,95	25,63	1,05	25,78
30,01 - 40%	4,61	35,42	2,57	35,83
40,01 - 50%	7,18	45,39	5,02	45,40
50,01 - 60%	10,60	55,43	8,23	55,35
60,01 - 70%	18,20	65,31	14,33	65,97
70,01 - 80%	27,98	74,50	31,56	76,34
80,01 - 90%	14,39	84,76	15,49	84,81
90,01 - 100%	14,25	92,73	21,40	95,98
Medio ponderado	69,53		75,31	
Mínimo	0,01		0,00	
Máximo	96,20		100,00	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,67%	7,66%
Aragón	1,69%	1,72%
Asturias	0,13%	0,12%
Canarias	8,08%	7,40%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	2,47%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,36%	2,54%
Cataluña	11,98%	12,92%
Comunidad Valenciana	38,07%	38,02%
Extremadura	0,36%	0,32%
Galicia	1,77%	1,60%
Islas Baleares	4,32%	4,69%
La Rioja	0,57%	0,59%
Madrid	13,93%	13,74%
Mejilla	0,01%	0,01%
Murcia	3,72%	3,46%
Navarra	1,58%	1,38%
País Vasco	1,28%	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	%			%	
Hasta 1 Mes	540	90.036,01	119.999,79	0,00	210.035,80	25,86	57.374.928,64	57.584.964,44	66,47	68,54
De 1 a 2 Meses	143	49.403,86	95.597,76	0,00	145.001,62	17,85	15.990.122,99	16.135.124,61	18,63	68,63
De 2 a 3 Meses	46	26.654,02	51.558,56	0,00	78.212,58	9,63	5.172.703,97	5.250.916,55	6,06	64,34
De 3 a 6 Meses	34	23.885,89	60.870,01	0,00	84.755,90	10,44	3.547.441,40	3.632.197,30	4,19	71,78
De 6 a 12 Meses	15	26.633,35	59.004,27	0,00	85.637,62	10,55	1.638.660,04	1.724.297,66	1,99	75,60
De 12 a 18 Meses	13	29.013,65	69.615,65	0,00	98.629,30	12,14	1.243.432,88	1.342.062,18	1,55	79,08
De 18 a 24 Meses	7	19.410,08	53.651,48	0,00	73.061,56	9,00	619.135,42	692.196,98	0,80	62,45
Más de 2 Años	2	7.496,06	29.277,31	0,00	36.773,37	4,53	231.805,71	268.579,08	0,31	49,90
Total	800	272.532,92	539.574,83	0,00	812.107,75		85.818.231,05	86.630.338,80		68,55

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional