

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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 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	60.997,17 952.592.803,89 61,00%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	4,3390% 25/10/2007 676,370508 Bruto 574,914932 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2007 "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	4,4590% 25/10/2007 1.139,522222 Bruto 968,593889 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	4,6790% 25/10/2007 1.195,744444 Bruto 1.016,382777 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	5,9790% 25/10/2007 1.527,966667 Bruto 1.298,771667 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	7,7290% 25/10/2007 1.843,947266 Bruto 1.567,355176 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2007 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		1.068.992.806,38	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		0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84	2,05
			% TACP Anual equivalente		8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00	22,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	6,29	5,45	4,81	4,28	3,84	3,46	3,18	2,91
		Amort. final	Años	13/12/2013	02/10/2013	22/06/2012	12/08/2011	07/02/2011	13/02/2011	11/04/2010	27/07/2010	
		Fecha	Años	14,16	12,41	11,16	9,91	8,91	7,90	7,41	6,65	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	25/10/2021	25/01/2020	25/10/2018	25/07/2017	25/07/2016	25/07/2015	25/01/2015	25/04/2014
		Amort. final	Años	6,69	5,85	5,17	4,62	4,16	3,77	3,45	3,17	
		Fecha	Años	05/06/2014	07/04/2013	30/10/2012	04/10/2012	26/10/2011	06/08/2011	02/09/2011	31/10/2010	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	21,92	20,16	18,66	16,91	15,66	14,41	13,16	12,16
		Amort. final	Años	25/07/2029	25/10/2027	25/04/2026	25/07/2024	25/04/2023	25/01/2022	25/10/2020	25/10/2019	
		Fecha	Años	8,38	7,27	6,42	5,69	5,11	4,59	4,23	3,85	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	15/01/2016	12/05/2014	30/01/2014	05/09/2013	10/06/2012	04/01/2012	23/11/2011	07/05/2011
		Amort. final	Años	14,16	12,41	11,16	9,91	8,91	7,90	7,41	6,65	
		Fecha	Años	25/10/2021	25/01/2020	25/10/2018	25/07/2017	25/07/2016	25/07/2015	25/01/2015	25/04/2014	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	9,27	8,18	7,28	6,53	5,89	5,36	4,91	4,51
		Amort. final	Años	12/06/2016	11/03/2015	12/09/2014	03/09/2014	20/07/2013	01/08/2013	27/07/2012	03/02/2012	
		Fecha	Años	27,42	27,42	27,42	27,42	27,42	27,42	27,42	27,42	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	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	8,38	7,27	6,42	5,69	5,11	4,59	4,23	3,85	
		Fecha	Años	15/01/2016	12/05/2014	30/01/2014	05/09/2013	10/06/2012	04/01/2012	23/11/2011	07/05/2011	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	14,16	12,41	11,16	9,91	8,91	7,90	7,41	6,65
		Amort. final	Años	25/10/2021	25/01/2020	25/10/2018	25/07/2017	25/07/2016	25/07/2015	25/01/2015	25/04/2014	
		Fecha	Años	9,27	8,18	7,28	6,53	5,89	5,36	4,91	4,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	12/06/2016	11/03/2015	12/09/2014	03/09/2014	20/07/2013	01/08/2013	27/07/2012	03/02/2012
		Amort. final	Años	27,42	27,42	27,42	27,42	27,42	27,42	27,42	27,42	27,42
		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	25/01/2035
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	8,38	7,27	6,42	5,69	5,11	4,59	4,23	3,85
		Amort. final	Años	15/01/2016	12/05/2014	30/01/2014	05/09/2013	10/06/2012	04/01/2012	23/11/2011	07/05/2011	
		Fecha	Años	14,16	12,41	11,16	9,91	8,91	7,90	7,41	6,65	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	25/10/2021	25/01/2020	25/10/2018	25/07/2017	25/07/2016	25/07/2015	25/01/2015	25/04/2014
		Amort. final	Años	9,23	8,06	7,17	6,36	5,72	5,10	4,75	4,29	
		Fecha	Años	18/11/2016	09/11/2015	31/10/2014	01/09/2014	18/04/2013	10/04/2012	30/05/2012	14/12/2011	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	14,16	12,41	11,16	9,91	8,91	7,90	7,41	6,65
		Amort. final	Años	25/10/2021	25/01/2020	25/10/2018	25/07/2017	25/07/2016	25/07/2015	25/01/2015	25/04/2014	
		Fecha	Años	15,84	15,53	15,29	15,11	14,96	14,84	14,74	14,66	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	30/06/2023	03/07/2023	12/11/2022	10/04/2022	08/12/2022	30/06/2022	24/05/2022	23/04/2022
		Amort. final	Años	27,42	27,42	27,42	27,42	27,42	27,42	27,42	27,42	27,42
		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	25/01/2035

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC		A la emisión
					% MC
Serie A	89,11%	952.592.803,89	11,18%	92,95%	1.561.700.000,00 7,05%
Serie B	5,63%	60.200.000,00	5,40%	3,58%	60.200.000,00 3,41%
Serie C	1,39%	14.900.000,00	3,97%	0,89%	14.900.000,00 2,50%
Serie D	1,23%	13.200.000,00	2,70%	0,79%	13.200.000,00 1,70%
Serie E	2,63%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00
Emisión de Bonos		1.068.992.806,38			1.680.100.000,00
Fondo de Reserva	2,70%	28.100.000,00		1,70%	28.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	67.577.036,04	4,229%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.648.710,63		
Ints. cobrados ptes de ingreso	678.710,09		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.998.093,20	6,229%

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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	9.944	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.007.160.628,30	1.650.061.193,12	
Medio	101.283,25	113.429,66	
Mínimo	3,90	1,24	
Máximo	698.628,37	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,17%	3,26%	
Mínimo	4,07%	2,36%	
Máximo	6,86%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	280	311	
Mínimo	01/10/2007	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%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,12	7,35	0,02	6,60
10,01 - 20%	0,82	16,16	0,33	15,91
20,01 - 30%	2,01	25,67	1,05	25,78
30,01 - 40%	4,74	35,42	2,57	35,83
40,01 - 50%	7,41	45,46	5,02	45,40
50,01 - 60%	10,99	55,54	8,23	55,35
60,01 - 70%	18,69	65,39	14,33	65,97
70,01 - 80%	27,88	74,53	31,56	76,34
80,01 - 90%	14,11	85,01	15,49	84,81
90,01 - 100%	13,23	92,48	21,40	95,98
Medio ponderado		69,04		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		95,80		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,90%	1,22%	1,36%	1,49%	1,45%
Tasa anual equivalente	10,25%	13,74%	15,14%	16,45%	16,09%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,54%	7,66%
Aragón	1,68%	1,72%
Asturias	0,13%	0,12%
Canarias	8,04%	7,40%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	2,33%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,37%	2,54%
Cataluña	11,80%	12,92%
Comunidad Valenciana	38,46%	38,02%
Extremadura	0,38%	0,32%
Galicia	1,79%	1,60%
Islas Baleares	4,34%	4,69%
La Rioja	0,58%	0,59%
Madrid	13,93%	13,74%
Mejilla	0,01%	0,01%
Murcia	3,75%	3,46%
Navarra	1,57%	1,38%
Pais 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	606	103.163,39	151.548,95	0,00	254.712,34	25,49	66.456.025,80	66.710.738,14	67,59	68,06
De 1 a 2 Meses	163	58.124,63	113.397,96	0,00	171.522,59	17,16	17.333.399,35	17.504.921,94	17,74	69,52
De 2 a 3 Meses	50	29.493,15	63.191,06	0,00	92.684,21	9,27	5.790.658,37	5.883.342,58	5,96	66,48
De 3 a 6 Meses	29	19.144,58	50.741,74	0,00	69.886,32	6,99	3.141.691,93	3.211.578,25	3,25	70,86
De 6 a 12 Meses	21	33.090,13	83.013,23	0,00	116.103,36	11,62	2.245.861,65	2.361.965,01	2,39	79,06
De 12 a 18 Meses	12	29.683,49	70.119,42	0,00	99.802,91	9,99	1.210.125,01	1.309.927,92	1,33	81,87
De 18 a 24 Meses	11	35.667,89	89.579,75	0,00	125.247,64	12,53	1.122.027,27	1.247.274,91	1,26	76,31
Más de 2 Años	5	13.004,92	56.446,55	0,00	69.451,47	6,95	394.383,70	463.835,17	0,47	46,66
Total	897	321.372,18	678.038,66	0,00	999.410,84		97.694.173,08	98.693.583,92		68,64

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

Información adicional