

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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
Bankia
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Calyon
Deutsche Bank
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

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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	20.680,88 322.973.302,96 20,68%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/07/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/07/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	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% 26/07/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	Asf Aa2sf	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	0,2010% 26/07/2016 51,366667 Bruto 41,607000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Aa3sf	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	1,5010% 26/07/2016 383,588889 Bruto 310,707000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Ba2sf	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	3,2510% 26/07/2016 775,607784 Bruto 628,242305 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/07/2016 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Casf	n.c. Caa2
Total		439.373.305,45	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		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
			% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,96	4,63	4,32	4,04	3,77	3,58	3,40	3,18	
			Fecha	08/04/2021	08/12/2020	18/08/2020	08/05/2020	31/01/2020	22/11/2019	17/09/2019	29/06/2019	
		Amort. final	Años	8,51	8,01	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00	5,50	
		Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	25/10/2021		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,29	4,95	4,63	4,35	4,10	3,87	3,66	3,47	
			Fecha	09/08/2021	04/04/2021	10/12/2020	29/08/2020	28/05/2020	06/03/2020	21/12/2019	13/10/2019	
Amort. final		Años	11,76	11,25	10,76	10,25	9,76	9,25	8,76	8,25		
	Fecha	25/01/2028	25/07/2027	25/01/2027	25/07/2026	25/01/2026	25/07/2025	25/01/2025	25/07/2024			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,01	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00	5,50	
			Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	25/10/2021	
		Amort. final	Años	8,51	8,01	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00	5,50	
		Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	25/10/2021		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,65	13,14	12,64	12,14	11,65	11,17	10,71	10,27	
			Fecha	13/12/2029	12/06/2029	11/12/2028	11/06/2028	15/12/2027	24/06/2027	07/01/2027	29/07/2026	
Amort. final		Años	15,76	15,51	15,01	14,51	14,01	13,51	13,26	12,76		
	Fecha	25/01/2032	25/10/2031	25/04/2031	25/10/2030	25/04/2030	25/10/2029	25/07/2029	25/01/2029			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,01	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00	5,50	
			Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	25/10/2021	
		Amort. final	Años	8,51	8,01	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00	5,50	
		Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	25/10/2021		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,45	16,14	15,80	15,43	15,04	14,61	14,17	13,73	
			Fecha	01/10/2032	11/06/2032	08/02/2032	26/09/2031	05/05/2031	01/12/2030	24/06/2030	14/01/2030	
Amort. final		Años	17,01	16,76	16,51	16,26	16,01	15,76	15,51	15,26		
	Fecha	25/04/2033	25/01/2033	25/10/2032	25/07/2032	25/04/2032	25/01/2032	25/07/2031	25/04/2031			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,01	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00	5,50	
			Fecha	25/10/2024	24/04/2024	24/10/2023	25/04/2023	24/10/2022	24/07/2022	25/04/2022	25/10/2021	
		Amort. final	Años	8,51	8,01	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00	5,50	
		Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	25/10/2021		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,70	17,58	17,45	17,29	17,11	16,91	16,88	16,43	
			Fecha	31/12/2033	19/11/2033	01/10/2033	04/08/2033	30/05/2033	17/03/2033	25/12/2032	25/09/2032	
Amort. final		Años	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26		
	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	8,51	8,01	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00	5,50	
			Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	25/10/2021	
		Amort. final	Años	8,51	8,01	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00	5,50	
		Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	25/10/2021		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	
			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	
Amort. final		Años	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26		
	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			A la emisión	
			% MC			% MC
Serie A	73,51%	322.973.302,96	27,44%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	13,70%	60.200.000,00	12,80%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	3,39%	14.900.000,00	9,18%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	3,00%	13.200.000,00	5,97%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	6,40%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		439.373.305,45			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	5,97%	24.550.840,25		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		33.711.194,69	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		217.647,51	
Ints. cobrados ptes de ingreso		26.340,17	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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
Bankia
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Calyon
Deutsche Bank
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

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.379	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	414.506.126,05	1.650.061.193,12	
Medio	64.979,80	113.429,66	
Mínimo	0,00	1,24	
Máximo	454.584,19	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,97%	3,26%	
Mínimo	0,34%	2,36%	
Máximo	2,50%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	186	311	
Mínimo	03/07/2016	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%	99,94%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,81	7,09	0,02	6,60
10,01 - 20%	4,12	15,88	0,33	15,91
20,01 - 30%	8,57	25,66	1,05	25,78
30,01 - 40%	14,52	35,38	2,57	35,83
40,01 - 50%	19,24	45,67	5,02	45,40
50,01 - 60%	28,14	55,17	8,23	55,35
60,01 - 70%	22,42	65,63	14,33	65,97
70,01 - 80%	2,18	70,67	31,56	76,34
80,01 - 90%			15,49	84,81
90,01 - 100%			21,40	95,98
Medio ponderado	48,61			75,31
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	72,92			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,36%	0,39%	0,44%	0,66%
Tasa anual equivalente	4,37%	4,18%	4,61%	5,11%	7,69%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,05%	7,66%
Aragón	1,26%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	8,84%	7,40%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	1,99%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,51%	2,54%
Cataluña	12,45%	12,92%
Comunidad Valenciana	36,36%	38,02%
Extremadura	0,33%	0,32%
Galicia	1,94%	1,60%
Islas Baleares	4,63%	4,69%
La Rioja	0,59%	0,59%
Madrid	15,66%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,85%	3,46%
Navarra	1,14%	1,38%
País Vasco	1,29%	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	178	43.498,91	7.699,01	0,00	51.197,92	1,50	12.820.905,83	12.872.103,75	36,72	45,47
De > 1 a ≤ 2 Meses	33	20.404,79	3.706,18	0,00	24.110,97	0,70	2.399.579,89	2.423.690,86	6,91	44,80
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	9.290,76	1.558,21	0,00	10.848,97	0,32	578.705,21	589.554,18	1,68	42,60
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	23.966,85	5.029,05	0,00	28.995,90	0,85	1.060.326,33	1.089.322,23	3,11	46,44
De > 6 a < 12 Meses	30	102.374,98	22.074,37	0,00	124.449,35	3,64	2.283.639,79	2.408.089,14	6,87	52,26
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	72.821,98	17.565,18	0,00	90.387,16	2,64	1.027.620,56	1.118.007,72	3,19	46,85
De ≥ 18 a < 24 Meses	25	210.364,26	59.671,01	0,00	270.035,27	7,89	2.097.646,79	2.367.682,06	6,75	55,45
De ≥ 2 Años	147	1.932.302,69	890.870,76	0,00	2.823.173,45	82,47	9.360.754,08	12.183.927,53	34,76	57,14
Subtotal	460	2.415.025,22	1.008.173,77	0,00	3.423.198,99	100,00	31.629.178,48	35.052.377,47	100,00	50,05
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	172.618,13	183,53	0,00	172.801,66	5,92	0,00	172.801,66	5,92	20,24
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	30.896,43	93,65	0,00	30.990,08	1,06	0,00	30.990,08	1,06	17,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	20.793,61	151,20	0,00	20.944,81	0,72	0,00	20.944,81	0,72	7,94
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	177.354,88	1.111,10	0,00	178.465,98	6,11	0,00	178.465,98	6,11	31,43
De > 6 a < 12 Meses	7	168.830,56	2.317,57	0,00	171.148,13	5,86	0,00	171.148,13	5,86	11,46
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	193.035,31	3.252,90	0,00	196.288,21	6,73	0,00	196.288,21	6,73	43,03
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	530.998,74	15.094,48	0,00	546.093,22	18,71	0,00	546.093,22	18,71	29,86
De ≥ 2 Años	38	1.485.773,88	116.136,58	0,00	1.601.910,46	54,89	0,00	1.601.910,46	54,89	29,19
Subtotal	74	2.780.301,54	138.341,01	0,00	2.918.642,55	100,00	0,00	2.918.642,55	100,00	26,23
Total	534	5.195.326,76	1.146.514,78	0,00	6.341.841,54		31.629.178,48	37.971.020,02		46,79

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es