

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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

Auditores 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	14.794,76 231.049.766,92 14,79%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/10/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2018 "Pass-Through"	AAA Aa1	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% 25/10/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	AA Aa1	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	0,1290% 25/10/2018 32,966667 Bruto 26,703000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Aa3	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	1,4290% 25/10/2018 365,188880 Bruto 295,802993 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Baa1	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	3,1790% 25/10/2018 758,430374 Bruto 614,328603 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2018 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Casf	n.c. Caa2
Total		347.449.769,41	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	0,43	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	3,75	3,53	3,33	3,06	2,89	2,73	2,57	2,50
		Amort. final	Fecha	22/04/2022	02/02/2022	20/11/2021	16/08/2021	14/06/2021	15/04/2021	17/02/2021	21/01/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00
		Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/07/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,29	4,01	3,76	3,54	3,34	3,16	2,99	2,84
		Amort. final	Fecha	05/11/2022	28/07/2022	29/04/2022	06/02/2022	24/11/2021	18/09/2021	19/07/2021	25/05/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,26	9,01	8,51	8,01	7,76	7,26	7,01	6,51
		Amort. final	Fecha	25/10/2027	25/07/2027	25/01/2027	25/07/2026	25/04/2026	25/10/2025	25/07/2025	25/01/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00
		Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/07/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00
		Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/07/2022
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,21	10,79	10,37	9,96	9,56	9,17	8,80	8,45
		Amort. final	Fecha	07/10/2029	05/05/2029	03/12/2028	06/07/2028	12/02/2028	24/09/2027	12/05/2027	02/01/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	13,01	12,76	12,26	12,01	11,51	11,26	10,76
		Amort. final	Fecha	25/01/2032	25/07/2031	25/04/2031	25/10/2030	25/07/2030	25/01/2030	25/10/2029	25/04/2029
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00
		Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/07/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00
		Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/07/2022
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,11	13,83	13,53	13,22	12,87	12,52	12,16	11,78
		Amort. final	Fecha	28/08/2032	21/05/2032	31/01/2032	08/10/2031	05/06/2031	28/01/2031	17/09/2030	04/05/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,52	14,26	14,01	13,76	13,51	13,26	13,01
		Amort. final	Fecha	25/04/2033	25/01/2033	25/10/2032	25/07/2032	25/04/2032	25/01/2032	25/10/2031	25/07/2031
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00
		Amort. final	Fecha	24/04/2024	24/01/2024	25/10/2023	24/04/2023	25/01/2023	24/10/2022	25/07/2022	25/07/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00
		Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/07/2022
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,41	15,31	15,19	15,05	14,89	14,72	14,53	14,33
		Amort. final	Fecha	18/12/2033	09/11/2033	27/09/2033	07/08/2033	12/06/2033	10/04/2033	31/01/2033	17/11/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01
		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 I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00
		Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/07/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	4,00
		Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034
Serie J	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01
		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)						
		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Serie A	66,50%	231.049.766,92	35,98%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	17,33%	60.200.000,00	17,13%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	4,29%	14.900.000,00	12,46%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	3,80%	13.200.000,00	8,33%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	8,09%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		347.449.769,41			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	8,33%	26.593.947,55		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		27.357.254,54	-0,321%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		126.773,62	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.164,19	
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: 31/07/2018
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

Auditores Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.781	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	326.444.807,03	1.650.061.193,12
Medio	56.468,57	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	404.062,63	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,74%	3,26%
Mínimo	0,15%	2,36%
Máximo	2,31%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	165	311
Mínimo	07/08/2018	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%	99,95%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,36	6,57	0,03	6,60
10,01 - 20%	5,41	15,99	0,33	15,91
20,01 - 30%	12,93	25,51	1,05	25,78
30,01 - 40%	16,78	35,40	2,57	35,83
40,01 - 50%	28,48	45,89	5,02	45,40
50,01 - 60%	23,77	54,46	8,23	55,36
60,01 - 70%	11,28	61,66	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	43,16			75,31
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	65,04			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,29%	0,28%	0,30%	0,61%
Tasa anual equivalente	3,79%	3,42%	3,25%	3,57%	7,04%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,12%	7,66%
Aragón	1,37%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	8,98%	7,40%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	1,93%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,60%	2,54%
Cataluña	12,69%	12,92%
Comunidad Valenciana	35,73%	38,03%
Extremadura	0,33%	0,32%
Galicia	1,95%	1,60%
Islas Baleares	4,49%	4,69%
La Rioja	0,58%	0,59%
Madrid	15,84%	13,74%
Mejilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,85%	3,46%
Navarra	1,06%	1,38%
País Vasco	1,33%	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	117	38.409,27	4.402,78	0,00	42.812,05	1,21	7.844.895,24	7.887.707,29	33,01	38,50
De > 1 a = 2 Meses	14	11.362,08	1.410,49	0,00	12.772,57	0,36	1.241.197,25	1.253.969,82	5,25	46,71
De > 2 a = 3 Meses	12	11.027,17	1.238,77	0,00	12.265,94	0,35	748.831,90	761.097,84	3,19	36,24
De > 3 a = 6 Meses	8	11.055,14	1.270,88	0,00	12.326,02	0,35	383.833,26	396.159,28	1,66	41,02
De > 6 a < 12 Meses	16	46.786,05	6.016,86	0,00	52.802,91	1,50	896.287,49	949.090,40	3,97	43,75
De = 12 a < 18 Meses	15	81.821,07	10.979,06	0,00	92.800,13	2,63	1.052.756,20	1.145.556,33	4,79	45,74
De = 18 a < 24 Meses	6	38.743,23	8.159,78	0,00	46.903,01	1,33	358.765,80	405.668,81	1,70	57,41
De = 2 Años	135	2.466.985,48	789.035,16	0,00	3.256.020,64	92,27	7.837.702,07	11.093.722,71	46,43	53,06
Subtotal	323	2.706.189,49	822.513,78	0,00	3.528.703,27	100,00	20.364.269,21	23.892.972,48	100,00	45,49
Dudosos (subjetivos)										
De = 12 a < 18 Meses	7	285.470,76	4.111,63	0,00	289.582,39	9,15	0,00	289.582,39	9,15	22,05
De = 18 a < 24 Meses	5	81.663,00	1.335,84	0,00	82.998,84	2,62	0,00	82.998,84	2,62	14,15
De = 2 Años	66	2.615.470,35	178.059,05	0,00	2.793.529,40	88,23	0,00	2.793.529,40	88,23	27,97
Subtotal	78	2.982.604,11	183.506,52	0,00	3.166.110,63	100,00	0,00	3.166.110,63	100,00	26,64
Total	401	5.688.793,60	1.006.020,30	0,00	6.694.813,90		20.364.269,21	27.059.083,11		42,01