

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2019
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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312887005	27/04/2005 15.617	12.416,16 193.903.170,72 12,42%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/10/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2019 "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% 25/10/2019 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	0,0770% 25/10/2019 19,677778 Bruto 15,939000 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	1,3770% 25/10/2019 351,900000 Bruto 285,039000 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	3,1270% 25/10/2019 746,024466 Bruto 604,279817 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2019 Por reducción Fondo Reserva	n.c.sf Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		310.303.173,21	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)											
		% 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	3,22	3,03	2,84	2,67	2,51	2,35	2,20	2,15
		Amort. final	Fecha	13/10/2022	03/08/2022	27/05/2022	25/03/2022	25/01/2022	29/11/2021	05/10/2021	15/09/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25
		Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/10/2022
		Vida media	Años	3,82	3,58	3,37	3,17	2,99	2,83	2,68	2,55
		Amort. final	Fecha	20/05/2023	21/02/2023	04/12/2022	23/09/2022	20/07/2022	22/05/2022	29/03/2022	08/02/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,76	7,51	7,01	6,76	6,51	6,01	5,76
		Amort. final	Fecha	25/10/2027	25/04/2027	25/01/2027	25/07/2026	25/04/2026	25/01/2026	25/07/2025	25/04/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25
		Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/10/2022
		Vida media	Años	4,51	4,26	4,01	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75
		Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/10/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,15	9,76	9,38	9,01	8,65	8,30	7,97	7,65
		Amort. final	Fecha	13/09/2029	25/04/2029	07/12/2028	24/07/2028	14/03/2028	09/11/2027	11/07/2027	16/03/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	12,01	11,76	11,51	11,01	10,76	10,26	10,01
		Amort. final	Fecha	25/01/2032	25/07/2031	25/04/2031	25/01/2031	25/07/2030	25/04/2030	25/10/2029	25/07/2029
		Vida media	Años	4,76	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25
		Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/10/2022
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25
		Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/10/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,08	12,82	12,54	12,25	11,93	11,61	11,28	10,94
		Amort. final	Fecha	19/08/2032	17/05/2032	04/02/2032	19/10/2031	27/06/2031	01/03/2031	31/10/2030	30/06/2030
		Vida media	Años	13,76	13,52	13,26	13,01	12,76	12,51	12,26	12,01
		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 E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25
		Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	24/10/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25
		Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/10/2022
		Vida media	Años	14,40	14,30	14,19	14,06	13,92	13,76	13,59	13,40
		Amort. final	Fecha	14/12/2033	08/11/2033	28/09/2033	13/08/2033	22/06/2033	26/04/2033	21/02/2033	15/12/2032
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25
		Amort. final	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/10/2022
		Vida media	Años	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01
		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	62,49%	193.903.170,72	40,67%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	19,40%	60.200.000,00	19,34%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	4,80%	14.900.000,00	14,06%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	4,25%	13.200.000,00	9,38%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	9,06%	28.100.002,49	1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		310.303.173,21		1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	9,38%	26.478.975,42	1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		33.185.104,86	-0,373%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		131.317,04	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.886,05	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2019
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	5.379	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	282.520.699,94	1.650.061.193,12	
Medio	52.522,90	113.429,66	
Mínimo	0,00	1,24	
Máximo	375.247,43	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,77%	3,26%	
Mínimo	0,18%	2,36%	
Máximo	2,25%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	153	311	
Mínimo	01/10/2019	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/V/T)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,47	7,04	0,03	6,60
10,01 - 20%	7,26	15,97	0,33	15,91
20,01 - 30%	14,39	24,96	1,05	25,78
30,01 - 40%	19,42	35,24	2,57	35,83
40,01 - 50%	32,95	45,14	5,02	45,40
50,01 - 60%	24,37	54,96	8,23	55,36
60,01 - 70%	0,14	60,63	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	40,05			75,31
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	60,86			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,28%	0,30%	0,30%	0,58%
Tasa anual equivalente	3,84%	3,35%	3,50%	3,58%	6,76%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	7,10%	7,66%
Aragón	1,41%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,13%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	1,93%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,73%	2,54%
Cataluña	12,84%	12,92%
Comunidad Valenciana	35,26%	38,03%
Extremadura	0,36%	0,32%
Galicia	1,89%	1,60%
Islas Baleares	4,60%	4,69%
La Rioja	0,60%	0,59%
Madrid	15,68%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,88%	3,46%
Navarra	1,07%	1,38%
País Vasco	1,39%	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	130	42.295,03	4.793,09	0,00	47.088,12	1,29	8.095.029,38	8.142.117,50	35,55	38,10
De > 1 a = 2 Meses	16	12.570,28	1.375,92	0,00	13.946,20	0,38	1.155.958,20	1.169.904,40	5,11	41,34
De > 2 a = 3 Meses	16	20.127,43	2.115,17	0,00	22.242,60	0,61	1.032.566,18	1.054.808,78	4,60	39,23
De > 3 a = 6 Meses	13	28.898,57	3.214,87	0,00	32.113,44	0,88	998.857,62	1.030.971,06	4,50	46,01
De > 6 a < 12 Meses	18	59.748,59	5.626,75	0,00	65.375,34	1,79	835.913,32	901.288,66	3,93	31,34
De = 12 a < 18 Meses	5	25.221,04	2.615,93	0,00	27.836,97	0,76	258.597,75	286.434,72	1,25	39,26
De = 18 a < 24 Meses	7	34.507,64	4.994,84	0,00	39.502,48	1,08	292.796,27	332.298,75	1,45	38,75
De ≥ 2 Años	130	2.651.409,45	757.118,68	3.600,03	3.412.128,16	93,22	6.575.927,18	9.988.055,34	43,60	52,82
Subtotal	335	2.874.778,03	781.855,25	3.600,03	3.660.233,31	100,00	19.245.645,90	22.905.879,21	100,00	43,63
Dudosos (Subjetivos)										
De ≥ 2 Años	77	2.877.833,93	210.104,56	839,99	3.088.778,48	100,00	0,00	3.088.778,48	100,00	26,82
Subtotal	77	2.877.833,93	210.104,56	839,99	3.088.778,48	100,00	0,00	3.088.778,48	100,00	26,82
Total	412	5.752.611,96	991.959,81	4.440,02	6.749.011,79		19.245.645,90	25.994.657,69		

Información adicional