

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2019
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

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	11.863,01 185.264.627,17 11,86%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/01/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	27/01/2020 "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% 27/01/2020 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	0,0480% 27/01/2020 12,533333 Bruto 10,152000 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	1,3480% 27/01/2020 351,977778 Bruto 285,102000 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	3,0980% 27/01/2020 755,173304 Bruto 611,690376 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	27/01/2020 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		301.664.629,66	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	2,96	2,76	2,58	2,41	2,25	2,10	1,95	1,90
		Amort. final	Años	08/10/2022	30/07/2022	24/05/2022	23/03/2022	23/01/2022	29/11/2021	06/10/2021	16/09/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
		Amort. final	Años	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	3,52	3,28	3,07	2,87	2,70	2,54	2,40	2,27
		Amort. final	Años	30/04/2023	03/02/2023	17/11/2022	07/09/2022	06/07/2022	09/05/2022	17/03/2022	28/01/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,50	7,01	6,75	6,26	6,01	5,75	5,50
		Amort. final	Años	25/07/2027	25/04/2027	25/10/2026	25/07/2026	25/01/2026	25/10/2025	25/07/2025	25/04/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
		Amort. final	Años	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	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
		Amort. final	Años	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	9,77	9,38	9,00	8,63	8,27	7,93	7,59	7,28
		Amort. final	Años	31/07/2029	11/03/2029	22/10/2028	09/06/2028	30/01/2028	25/09/2027	28/05/2027	01/02/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,76	11,51	11,01	10,76	10,26	10,01	9,51
		Amort. final	Años	25/10/2031	25/07/2031	25/04/2031	25/10/2030	25/07/2030	25/01/2030	25/10/2029	25/04/2029
		Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
		Amort. final	Años	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	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
		Amort. final	Años	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	12,77	12,50	12,22	11,92	11,61	11,28	10,94	10,61
		Amort. final	Años	28/07/2032	23/04/2032	11/01/2032	23/09/2031	30/05/2031	31/01/2031	30/09/2030	31/05/2030
		Vida media	Años	13,51	13,26	13,01	12,76	12,51	12,26	12,01	11,76
		Amort. final	Años	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	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
		Amort. final	Años	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	14,13	14,03	13,91	13,78	13,63	13,47	13,30	13,11
		Amort. final	Años	07/12/2033	30/10/2033	18/09/2033	01/08/2033	09/06/2033	12/04/2033	06/02/2033	29/11/2032
		Vida media	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76
		Amort. final	Años	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 F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
		Amort. final	Años	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	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
		Amort. final	Años	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	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76
		Amort. final	Años	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	61,41%	185.264.627,17	42,00%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	19,96%	60.200.000,00	20,00%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	4,94%	14.900.000,00	14,55%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	4,38%	13.200.000,00	9,73%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	9,31%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		301.664.629,66			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	9,73%	26.608.434,90		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.862.265,93	-0,404%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		266.867,20	
Ints. cobrados ptes de ingreso		12.975,36	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2019
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	5.336	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	276.735.532,67	1.650.061.193,12	
Medio	51.861,98	113.429,66	
Mínimo	0,00	1,24	
Máximo	371.127,22	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,72%	3,26%	
Mínimo	0,00%	2,36%	
Máximo	2,25%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	151	311	
Mínimo	30/12/2019	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%	1,60	7,14	0,03	6,60
10,01 - 20%	7,59	16,01	0,33	15,91
20,01 - 30%	14,43	24,94	1,05	25,78
30,01 - 40%	19,80	35,17	2,57	35,83
40,01 - 50%	33,34	44,96	5,02	45,40
50,01 - 60%	23,14	54,63	8,23	55,36
60,01 - 70%	0,10	60,12	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	39,58		75,31	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	60,26		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,30%	0,28%	0,30%	0,58%
Tasa anual equivalente	2,33%	3,56%	3,34%	3,56%	6,72%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,15%	7,66%
Aragón	1,41%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,17%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	1,94%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,75%	2,54%
Cataluña	12,82%	12,92%
Comunidad Valenciana	35,26%	38,03%
Extremadura	0,36%	0,32%
Galicia	1,90%	1,60%
Islas Baleares	4,60%	4,69%
La Rioja	0,60%	0,59%
Madrid	15,59%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,87%	3,46%
Navarra	1,04%	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	122	39.708,23	4.212,48	8.454,01	52.374,72	1,40	7.643.202,53	7.695.577,25	35,41	36,68
De > 1 a = 2 Meses	17	9.609,52	994,28	0,00	10.603,80	0,28	829.145,97	839.749,77	3,86	34,66
De > 2 a = 3 Meses	15	20.084,59	1.715,85	0,00	21.800,44	0,58	922.937,12	944.737,56	4,35	37,64
De > 3 a = 6 Meses	12	24.402,63	2.544,33	0,00	26.946,96	0,72	753.180,31	780.127,27	3,59	41,78
De > 6 a < 12 Meses	13	43.445,22	3.957,74	0,00	47.402,96	1,27	599.295,83	646.698,79	2,98	31,59
De = 12 a < 18 Meses	9	54.127,24	5.628,10	0,00	59.755,34	1,60	540.952,95	600.708,29	2,76	40,51
De = 18 a < 24 Meses	6	29.818,77	3.254,63	0,00	33.073,40	0,88	212.365,64	245.439,04	1,13	30,56
De ≥ 24 Años	130	2.721.033,64	765.318,14	5.465,52	3.491.817,30	93,27	6.489.973,86	9.981.791,16	45,93	52,76
Subtotal	324	2.942.229,84	787.625,55	13.919,53	3.743.774,92	100,00	17.991.054,21	21.734.829,13	100,00	42,59
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	77	2.877.833,93	213.893,24	839,99	3.092.567,16	100,00	0,00	3.092.567,16	100,00	26,85
Subtotal	77	2.877.833,93	213.893,24	839,99	3.092.567,16	100,00	0,00	3.092.567,16	100,00	26,85
Total	401	5.820.063,77	1.001.518,79	14.759,52	6.836.342,08		17.991.054,21	24.827.396,29		