

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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	10.787,41 168.466.981,97 10,79%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/07/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	27/07/2020 "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	0,0690% 27/07/2020 17,441667 Bruto 14,127750 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	0,2890% 27/07/2020 73,052778 Bruto 59,172750 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	1,5890% 27/07/2020 401,663889 Bruto 325,347750 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	3,3390% 27/07/2020 787,943674 Bruto 638,234376 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	27/07/2020 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		284.866.984,46	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	2,80	2,62	2,45	2,28	2,12	2,07	1,93	1,78
		Amort. final	Años	11/02/2023	08/12/2022	06/10/2022	07/08/2022	11/06/2022	24/05/2022	01/04/2022	07/02/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,50	3,24	2,99	2,99	2,75	2,50
		Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022
		Vida media	Años	3,44	3,23	3,04	2,87	2,71	2,57	2,44	2,32
		Amort. final	Años	05/10/2023	21/07/2023	12/05/2023	10/03/2023	12/01/2023	21/11/2022	04/10/2022	22/08/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25
		Amort. final	Años	25/10/2027	25/04/2027	25/01/2027	25/07/2026	25/04/2026	25/01/2026	25/10/2025	25/07/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,50	3,24	2,99	2,99	2,75	2,50
		Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022
		Vida media	Años	4,00	3,75	3,50	3,24	2,99	2,99	2,75	2,50
		Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,31	8,95	8,60	8,27	7,94	7,62	7,32	7,03
		Amort. final	Años	15/08/2029	07/04/2029	01/12/2028	30/07/2028	01/04/2028	09/12/2027	21/08/2027	08/05/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,50	11,25	11,00	10,75	10,25	10,00	9,75	9,25
		Amort. final	Años	25/10/2031	25/07/2031	25/04/2031	25/01/2031	25/07/2030	25/04/2030	25/01/2030	25/07/2029
		Vida media	Años	4,00	3,75	3,50	3,24	2,99	2,99	2,75	2,50
		Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,50	3,24	2,99	2,99	2,75	2,50
		Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,28	12,03	11,77	11,49	11,20	10,90	10,60	10,28
		Amort. final	Años	03/08/2032	05/05/2032	29/01/2032	21/10/2031	07/07/2031	19/03/2031	28/11/2030	05/08/2030
		Vida media	Años	13,00	12,76	12,50	12,50	12,25	12,00	11,75	11,50
		Amort. final	Años	25/04/2033	25/01/2033	25/10/2032	25/10/2032	25/07/2032	25/04/2032	25/01/2032	25/10/2031
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,50	3,24	2,99	2,99	2,75	2,50
		Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	24/07/2023	24/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,50	3,24	2,99	2,99	2,75	2,50
		Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022
		Vida media	Años	13,63	13,53	13,42	13,31	13,17	13,02	12,86	12,69
		Amort. final	Años	08/12/2033	03/11/2033	25/09/2033	13/08/2033	25/06/2033	02/05/2033	05/03/2033	01/01/2033
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,50	3,24	2,99	2,99	2,75	2,50
		Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022
		Vida media	Años	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25
		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	59,14%	168.466.981,97	44,61%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%	
Serie B	21,13%	60.200.000,00	21,16%	3,58%	60.200.000,00	3,41%	
Serie C	5,23%	14.900.000,00	15,36%	0,89%	14.900.000,00	2,50%	
Serie D	4,63%	13.200.000,00	10,22%	0,79%	13.200.000,00	1,70%	
Serie E	9,86%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00		
Emisión de Bonos		284.866.984,46			1.680.100.000,00		
Fondo de Reserva	10,22%	26.243.021,82		1,70%	28.100.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		31.549.815,63	-0,161%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		193.347,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.104,07	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

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

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/06/2020
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	5.216	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	257.479.460,64	1.650.061.193,12	
Medio	49.363,39	113.429,66	
Mínimo	0,00	1,24	
Máximo	356.612,70	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,69%	3,26%	
Mínimo	0,01%	2,36%	
Máximo	1,87%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	146	311	
Mínimo	05/07/2020	26/06/2005	
Máximo	05/01/2035	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%	1,90	7,13	0,03	6,60
10,01 - 20%	9,39	16,13	0,33	15,91
20,01 - 30%	13,99	25,25	1,05	25,78
30,01 - 40%	22,27	35,24	2,57	35,83
40,01 - 50%	33,64	44,57	5,02	45,40
50,01 - 60%	18,81	53,50	8,23	55,36
60,01 - 70%			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		38,09		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		58,47		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,18%	0,24%	0,27%	0,57%
Tasa anual equivalente	3,03%	2,19%	2,84%	3,24%	6,59%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,13%	7,66%
Aragón	1,41%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,30%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	1,96%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,81%	2,54%
Cataluña	12,82%	12,92%
Comunidad Valenciana	35,06%	38,03%
Extremadura	0,34%	0,32%
Galicia	1,90%	1,60%
Islas Baleares	4,64%	4,69%
La Rioja	0,62%	0,59%
Madrid	15,53%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,90%	3,46%
Navarra	1,05%	1,38%
País Vasco	1,38%	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	132	41.284,46	3.593,02	14.137,20	59.014,68	1,46	7.023.622,51	7.082.637,19	27,23	32,66
De > 1 a = 2 Meses	33	21.900,44	1.706,26	0,00	23.606,70	0,58	2.211.557,89	2.235.164,59	8,59	36,16
De > 2 a = 3 Meses	42	28.181,26	2.256,79	0,00	30.438,05	0,75	2.766.463,28	2.796.901,33	10,75	38,07
De > 3 a = 6 Meses	28	46.538,24	3.429,59	0,00	49.967,83	1,23	2.314.728,41	2.364.696,24	9,09	36,63
De > 6 a < 12 Meses	12	28.306,99	3.111,41	1.079,81	32.498,21	0,80	514.344,35	546.842,56	2,10	36,98
De = 12 a < 18 Meses	16	96.309,68	7.767,85	0,00	104.077,53	2,57	840.114,59	944.192,12	3,63	35,46
De = 18 a < 24 Meses	4	41.719,01	3.841,35	0,00	45.560,36	1,12	258.361,43	303.921,79	1,17	35,78
De ≥ 2 Años	129	2.924.037,37	773.151,73	9.564,82	3.706.753,92	91,48	6.033.636,44	9.740.390,36	37,44	51,87
Subtotal	396	3.228.277,45	798.858,00	24.781,83	4.051.917,28	100,00	21.962.828,90	26.014.746,18	100,00	39,75
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	77	2.877.833,93	225.823,05	839,99	3.104.496,97	100,00	0,00	3.104.496,97	100,00	26,96
Subtotal	77	2.877.833,93	225.823,05	839,99	3.104.496,97	100,00	0,00	3.104.496,97	100,00	26,96
Total	473	6.106.111,38	1.024.681,05	25.621,82	7.156.414,25		21.962.828,90	29.119.243,15		

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