

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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	7.112,05 111.068.884,85 7,11%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2022 "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% 25/01/2022 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	0,0000% 25/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Aa1 (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	1,2020% 25/01/2022 307,177778 Bruto 248,814000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf A2 (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	2,9520% 25/01/2022 704,273817 Bruto 570,461792 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2022 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		227.468.887,34	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	1,61	1,44	1,41	1,24	1,23	1,21	1,05	1,03
		Fecha	Años	05/06/2023	02/04/2023	25/03/2023	21/01/2023	15/01/2023	10/01/2023	10/11/2022	06/11/2022
		Amort. final	Años	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
		Fecha	Años	2,57	2,42	2,29	2,16	2,05	1,95	1,85	1,77
		Amort. final	Años	21/05/2024	27/03/2024	06/02/2024	23/12/2023	12/11/2023	05/10/2023	01/09/2023	01/08/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Fecha	Años	25/04/2027	25/01/2027	25/10/2026	25/07/2026	25/04/2026	25/01/2026	25/10/2025	25/07/2025
		Amort. final	Años	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
		Fecha	Años	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25
		Amort. final	Años	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,42	7,13	6,85	6,57	6,31	6,07	5,83	5,61
		Fecha	Años	25/03/2029	08/12/2028	27/08/2028	20/05/2028	15/02/2028	17/11/2027	22/08/2027	02/06/2027
		Amort. final	Años	9,75	9,50	9,26	9,01	8,75	8,50	8,01	7,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/07/2031	25/04/2031	25/01/2031	25/10/2030	25/07/2030	25/04/2030	25/10/2029	25/07/2029
		Fecha	Años	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25
		Amort. final	Años	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25
		Fecha	Años	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
		Amort. final	Años	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
		Fecha	Años	12,08	11,98	11,87	11,76	11,63	11,50	11,36	11,21
		Amort. final	Años	18/11/2033	15/10/2033	06/09/2033	25/07/2033	10/06/2033	23/04/2033	02/03/2033	05/01/2033
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01
		Fecha	Años	25/10/2040	25/10/2040	25/10/2040	25/10/2040	25/10/2040	25/10/2040	25/10/2040	25/10/2040
		Amort. final	Años	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
		Fecha	Años	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25
		Amort. final	Años	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023

* 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	48,83%	111.068.884,85	57,61%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	26,47%	60.200.000,00	27,42%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	6,55%	14.900.000,00	19,94%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	5,80%	13.200.000,00	13,32%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	12,35%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		227.468.887,34			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	13,32%	26.558.044,92		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		27.154.566,16	-0,548%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		199.880,96	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.643,08	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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	4.687	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	203.773.293,27	1.650.061.193,12	
Medio	43.476,27	113.429,66	
Mínimo	0,00	1,24	
Máximo	322.855,38	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,44%	3,26%	
Mínimo	0,00%	2,36%	
Máximo	1,70%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	131	311	
Mínimo	01/11/2021	26/06/2005	
Máximo	05/11/2040	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%	2,93	7,08	0,03	6,60
10,01 - 20%	10,98	15,18	0,33	15,91
20,01 - 30%	18,80	25,54	1,05	25,78
30,01 - 40%	29,81	35,75	2,57	35,83
40,01 - 50%	33,69	44,80	5,02	45,40
50,01 - 60%			8,23	55,36
60,01 - 70%	3,80	50,72	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	34,35		75,31	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	53,15		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,32%	0,40%	0,57%	0,57%
Tasa anual equivalente	4,94%	3,77%	4,70%	6,62%	6,65%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,10%	7,66%
Aragón	1,50%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,17%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	2,08%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,88%	2,54%
Cataluña	13,21%	12,92%
Comunidad Valenciana	34,70%	38,03%
Extremadura	0,34%	0,32%
Galicia	1,88%	1,60%
Islas Baleares	4,47%	4,69%
La Rioja	0,65%	0,59%
Madrid	15,57%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,93%	3,46%
Navarra	0,98%	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	97	29.360,95	1.802,47	22.106,40	53.269,82	1,31	4.214.736,81	4.268.006,63	28,44	26,10
De > 1 a = 2 Meses	6	2.346,65	100,90	0,00	2.447,55	0,06	165.408,55	167.856,10	1,12	20,04
De > 2 a = 3 Meses	9	8.747,15	589,64	0,00	9.336,79	0,23	443.611,66	452.948,45	3,02	31,02
De > 3 a = 6 Meses	8	18.747,31	456,84	1.400,01	20.604,16	0,51	375.975,58	396.579,74	2,64	31,91
De > 6 a < 12 Meses	6	18.535,70	545,31	0,00	19.081,01	0,47	219.049,79	238.130,80	1,59	28,13
De = 12 a < 18 Meses	6	20.259,62	1.162,89	1.750,00	23.172,51	0,57	171.892,26	195.064,77	1,30	24,57
De = 18 a < 24 Meses	6	52.116,90	3.769,30	1.079,81	56.966,01	1,40	260.003,22	316.969,23	2,11	32,56
De ≥ 2 Años	120	3.159.319,54	698.491,73	20.078,15	3.877.889,42	95,45	5.094.680,92	8.972.570,34	59,78	51,25
Subtotal	258	3.309.433,82	706.919,08	46.414,37	4.062.767,27	100,00	10.945.358,79	15.008.126,06	100,00	37,50
Dudosos (Subjetivos)										
De ≥ 2 Años	53	2.157.234,08	212.375,38	839,99	2.370.449,45	100,00	0,00	2.370.449,45	100,00	32,44
Subtotal	53	2.157.234,08	212.375,38	839,99	2.370.449,45	100,00	0,00	2.370.449,45	100,00	32,44
Total	311	5.466.667,90	919.294,46	47.254,36	6.433.216,72		10.945.358,79	17.378.575,51		