

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2022
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	5.110,92 79.817.237,64 5,11%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6530% 25/01/2023 21,590230 Bruto 17,488086 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2023 "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	1,7730% 25/01/2023 453,100000 Bruto 367,011000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	AAAsf 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	1,9930% 25/01/2023 509,322222 Bruto 412,551000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAAsf 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	3,2930% 25/01/2023 841,544444 Bruto 681,651000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Aa3 (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	5,0430% 25/01/2023 1.203,134437 Bruto 974,538894 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2023 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		196.217.240,13	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	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,47	0,47	0,47
		Amort. final	Fecha	18/04/2023	18/04/2023	17/04/2023	17/04/2023	16/04/2023	15/04/2023	15/04/2023	14/04/2023	
			Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023
		Amort. final	Fecha	26/11/2024	12/10/2024	02/09/2024	28/07/2024	25/06/2024	26/05/2024	29/04/2024	04/04/2024	
			Años	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/01/2027	25/10/2026	25/10/2026	25/07/2026	25/04/2026	25/01/2026	25/01/2026	25/10/2025	
		Amort. final	Fecha	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
			Años	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	
		Amort. final	Fecha	6,37	6,12	5,87	5,64	5,41	5,20	5,00	4,81	
			Años	06/03/2029	04/12/2028	06/09/2028	12/06/2028	23/03/2028	06/01/2028	25/10/2027	16/08/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	8,75	8,50	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	7,01	
			Fecha	25/07/2031	25/04/2031	25/01/2031	25/10/2030	25/07/2030	25/04/2030	25/01/2030	25/10/2029	
		Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	
			Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Vida media	Años	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	9,57	9,15	8,15	8,92	8,70	8,47	8,23	8,00	
			Años	17/05/2032	02/03/2032	16/12/2031	25/09/2031	03/07/2031	10/04/2031	15/01/2031	21/10/2030	
		Vida media	Años	10,26	10,26	10,26	9,51	9,26	9,01	8,76	8,51	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	25/01/2033	25/01/2033	25/10/2032	25/07/2032	25/07/2032	25/04/2032	25/01/2032	25/10/2031	
			Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Vida media	Fecha	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
			Fecha	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	
		Vida media	Años	11,07	10,98	10,89	10,79	10,68	10,56	10,43	10,30	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	16/11/2033	16/10/2033	11/09/2033	05/08/2033	27/06/2033	14/05/2033	28/03/2033	08/02/2033	
			Años	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	
		Vida media	Fecha	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
			Fecha	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	
		Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	
			Años	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	
		Vida media	Fecha	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01		
		Fecha	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034		
	Vida media	Años	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01		

* 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	40,68%	79.817.237,64	69,22%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	30,68%	60.200.000,00	33,42%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	7,59%	14.900.000,00	24,55%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	6,73%	13.200.000,00	16,70%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	14,32%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		196.217.240,13			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	16,70%	28.078.806,73		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		35.421.413,43	1,393%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		117.854,69	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.314,05	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2022
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	4.265	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	165.586.331,46	1.650.061.193,12	
Medio	38.824,46	113.429,66	
Mínimo	0,00	1,24	
Máximo	243.711,67	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,84%	3,26%	
Mínimo	0,00%	2,36%	
Máximo	4,38%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	120	311	
Mínimo	01/01/2023	26/06/2005	
Máximo	16/12/2034	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%	4,60	6,54	0,03	6,60
10,01 - 20%	11,65	15,86	0,33	15,91
20,01 - 30%	23,14	25,17	1,05	25,78
30,01 - 40%	36,91	35,36	2,57	35,83
40,01 - 50%	23,70	43,49	5,02	45,40
50,01 - 60%			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	31,33		75,31	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	48,81		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,99%	0,67%	0,56%	0,54%	0,57%
Tasa anual equivalente	11,21%	7,77%	6,56%	6,24%	6,62%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,29%	7,66%
Aragón	1,57%	1,72%
Asturias	0,08%	0,12%
Canarias	9,42%	7,40%
Cantabria		0,03%
Castilla y León	2,07%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,96%	2,54%
Cataluña	13,18%	12,92%
Comunidad Valenciana	34,00%	38,03%
Extremadura	0,36%	0,32%
Galicia	1,78%	1,60%
Islas Baleares	4,78%	4,69%
La Rioja	0,61%	0,59%
Madrid	15,50%	13,74%
Melilla	0,03%	0,01%
Murcia	4,03%	3,46%
Navarra	0,88%	1,38%
País Vasco	1,45%	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	64	17.742,78	3.383,06	23.306,42	44.432,26	1,08	2.461.989,14	2.506.421,40	21,09	25,75
De > 1 a = 2 Meses	6	3.283,66	459,21	0,00	3.742,87	0,09	260.152,25	263.895,12	2,22	32,42
De > 2 a = 3 Meses	4	3.683,88	427,87	0,00	4.111,75	0,10	150.534,82	154.646,57	1,30	23,51
De > 3 a = 6 Meses	7	10.394,35	1.286,22	0,00	11.680,57	0,28	242.399,53	254.080,10	2,14	20,07
De > 6 a < 12 Meses	9	47.642,21	2.662,34	1.400,01	51.704,56	1,25	492.640,19	544.344,75	4,58	26,13
De = 12 a < 18 Meses	7	39.310,79	1.690,79	0,00	41.001,58	0,99	165.117,56	206.119,14	1,73	16,88
De = 18 a < 24 Meses	2	7.062,04	172,04	0,00	7.234,08	0,18	11.272,76	18.506,84	0,16	13,07
De ≥ 2 Años	113	3.343.157,89	591.517,07	22.208,88	3.956.883,84	96,02	3.977.530,84	7.934.414,68	66,77	50,94
Subtotal	212	3.472.277,60	601.598,60	46.915,31	4.120.791,51	100,00	7.761.637,09	11.882.428,60	100,00	37,73
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	6	51.100,85	7.611,15	0,00	58.712,00	100,00	0,00	58.712,00	100,00	8,65
Subtotal	6	51.100,85	7.611,15	0,00	58.712,00	100,00	0,00	58.712,00	100,00	8,65
Total	218	3.523.378,45	609.209,75	46.915,31	4.179.503,51		7.761.637,09	11.941.140,60		