

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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	4.591,35 71.703.112,95 4,59%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	2,5590% 25/04/2023 29,373162 Bruto 23,792261 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/04/2023 "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	2,6790% 25/04/2023 669,750000 Bruto 542,497500 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	2,8990% 25/04/2023 724,750000 Bruto 587,047500 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	4,1990% 25/04/2023 1,049,750000 Bruto 850,297500 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	5,9490% 25/04/2023 1,388,429525 Bruto 1,124,627915 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/04/2023 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		188.103.115,44	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	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	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	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
		Fecha	Años	1,98	1,86	1,76	1,66	1,58	1,50	1,43	1,36
		Amort. final	Años	16/01/2025	04/12/2024	27/10/2024	22/09/2024	22/08/2024	24/07/2024	28/06/2024	04/06/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75
		Fecha	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
		Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Amort. final	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
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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 C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	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
		Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Amort. final	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
		Fecha	Años	9,35	9,16	8,95	8,73	8,51	8,29	8,06	7,83
		Vida media	Años	30/05/2032	20/03/2032	04/01/2032	16/10/2031	29/07/2031	08/05/2031	13/02/2031	21/11/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	10,01	9,76	9,76	9,50	9,25	9,01	8,75	8,51
		Fecha	Años	25/01/2033	25/01/2033	25/10/2032	25/07/2032	25/07/2032	25/04/2032	25/01/2032	25/10/2031
		Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Amort. final	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
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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 E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	10,83	10,75	10,66	10,56	10,46	10,34	10,22	10,10
		Fecha	Años	22/11/2033	22/10/2033	19/09/2033	16/08/2033	07/07/2033	26/05/2033	13/04/2033	26/02/2033
		Vida media	Años	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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 E	Con amortización opcional *	Amort. final	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
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76
		Fecha	Años	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	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76

* 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	38,12%	71.703.112,95	72,75%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	32,00%	60.200.000,00	35,12%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	7,92%	14.900.000,00	25,81%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	7,02%	13.200.000,00	17,56%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	14,94%	28.100.002,49	1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		188.103.115,44		1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	17,56%	28.100.000,00	1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.272.987,31	1,890%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		87.521,65	
Ints. cobrados ptes de ingreso		780,85	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Información adicional

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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	4.231	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	162.879.777,14	1.650.061.193,12	
Medio	38.496,76	113.429,66	
Mínimo	0,00	1,24	
Máximo	242.036,47	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,18%	3,26%	
Mínimo	0,00%	2,36%	
Máximo	4,58%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	119	311	
Mínimo	05/02/2023	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%	4,55	6,40	0,03	6,60
10,01 - 20%	11,91	15,83	0,33	15,91
20,01 - 30%	23,29	25,10	1,05	25,78
30,01 - 40%	37,42	35,33	2,57	35,83
40,01 - 50%	22,84	43,34	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	31,14		75,31	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	48,52		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,71%	0,75%	0,61%	0,57%	0,57%
Tasa anual equivalente	8,23%	8,64%	7,06%	6,86%	6,62%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,30%	7,66%
Aragón	1,58%	1,72%
Asturias	0,08%	0,12%
Canarias	9,40%	7,40%
Cantabria		0,03%
Castilla y León	2,08%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,99%	2,54%
Cataluña	13,20%	12,92%
Comunidad Valenciana	33,99%	38,03%
Extremadura	0,34%	0,32%
Galicia	1,77%	1,60%
Islas Baleares	4,79%	4,69%
La Rioja	0,61%	0,59%
Madrid	15,53%	13,74%
Melilla	0,03%	0,01%
Murcia	4,00%	3,46%
Navarra	0,88%	1,38%
País Vasco	1,43%	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	71	19.749,68	4.230,35	23.306,42	47.286,45	1,12	2.523.564,06	2.570.850,51	21,17	23,92
De > 1 a = 2 Meses	9	6.116,48	973,38	0,00	7.089,86	0,17	459.156,05	466.245,91	3,84	29,51
De > 2 a = 3 Meses	3	2.239,37	333,44	0,00	2.572,81	0,06	87.259,92	89.832,73	0,74	24,80
De > 3 a = 6 Meses	6	6.534,66	1.076,24	0,00	7.610,90	0,18	183.593,83	191.204,73	1,57	26,43
De > 6 a < 12 Meses	12	65.350,97	4.280,08	1.400,01	71.031,06	1,68	611.565,83	682.596,89	5,62	24,19
De = 12 a < 18 Meses	6	36.576,36	1.341,33	0,00	37.917,69	0,90	102.745,09	140.662,78	1,16	13,49
De = 18 a < 24 Meses	2	2.790,65	199,78	0,00	2.990,43	0,07	15.362,25	18.352,68	0,15	12,91
De ≥ 2 Años	115	3.430.506,15	604.519,15	22.208,88	4.057.234,18	95,83	3.925.697,83	7.982.932,01	65,74	50,66
Subtotal	224	3.569.864,32	616.953,75	46.915,31	4.233.733,38	100,00	7.908.944,86	12.142.678,24	100,00	36,60
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	4	33.929,34	3.696,75	0,00	37.626,09	100,00	0,00	37.626,09	100,00	7,57
Subtotal	4	33.929,34	3.696,75	0,00	37.626,09	100,00	0,00	37.626,09	100,00	7,57
Total	228	3.603.793,66	620.650,50	46.915,31	4.271.359,47		7.908.944,86	12.180.304,33		