

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
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	4.116,50 64.287.380,50 4,12%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	3,3710% 25/07/2023 35,077268 Bruto 28,412587 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/07/2023 "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	3,4910% 25/07/2023 882,447222 Bruto 714,782250 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	3,7110% 25/07/2023 938,058333 Bruto 759,827250 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	5,0110% 25/07/2023 1,266,669444 Bruto 1,026,002250 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Aa3 (sf)	BB+ Baa2
Serie E ES0312887047	27/04/2005 301	46.594,70 14.025.004,70 46,59%	100.000,00 30.100.000,00	Variable Euribor 3M+3,500% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	6,7610% 25/07/2023 796,317660 Bruto 645,017305 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/07/2023 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		166.612.385,20	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	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023
		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	1,89	1,77	1,67	1,58	1,50	1,42	1,35	1,29
			Fecha	14/03/2025	31/01/2025	25/12/2024	22/11/2024	22/10/2024	25/09/2024	31/08/2024	08/08/2024
		Amort. final	Años	3,76	3,50	3,50	3,25	3,00	3,00	2,76	2,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023
		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	5,95	5,71	5,48	5,25	5,04	4,84	4,65	4,48
			Fecha	04/04/2029	06/01/2029	13/10/2028	24/07/2028	09/05/2028	26/02/2028	18/12/2027	14/10/2027
		Amort. final	Años	8,51	8,25	8,01	7,76	7,51	7,25	7,01	6,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023
		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	9,16	8,97	8,77	8,56	8,35	8,13	7,91	7,69
			Fecha	20/06/2032	12/04/2032	28/01/2032	14/11/2031	29/08/2031	09/06/2031	21/03/2031	30/12/2030
		Amort. final	Años	9,16	8,97	8,77	8,56	8,35	8,13	7,91	7,69
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023
		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	10,62	10,53	10,45	10,36	10,25	10,15	10,03	9,91
			Fecha	03/12/2033	03/11/2033	03/10/2033	30/08/2033	24/07/2033	15/06/2033	04/05/2033	20/03/2033
		Amort. final	Años	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/07/2023
		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	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
			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
		Amort. final	Años	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51

* 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	38,58%	64.287.380,50	67,06%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%	
Serie B	36,13%	60.200.000,00	27,61%	3,58%	60.200.000,00	3,41%	
Serie C	8,94%	14.900.000,00	17,84%	0,89%	14.900.000,00	2,50%	
Serie D	7,92%	13.200.000,00	9,19%	0,79%	13.200.000,00	1,70%	
Serie E	8,42%	14.025.004,70		1,79%	30.100.000,00		
Emisión de Bonos		166.612.385,20			1.680.100.000,00		
Fondo de Reserva	9,19%	14.025.000,00		1,70%	28.100.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.596.147,82	2,884%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		136.249,82	
Ints. cobrados ptes de ingreso		26.431,98	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
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	4.136	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	155.520.426,69	1.650.061.193,12	
Medio	37.601,65	113.429,66	
Mínimo	0,00	1,24	
Máximo	237.004,30	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,26%	3,26%	
Mínimo	0,01%	2,36%	
Máximo	5,53%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	117	311	
Mínimo	05/05/2023	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%	4,38	6,07	0,03	6,60
10,01 - 20%	12,62	15,74	0,33	15,91
20,01 - 30%	24,02	25,03	1,05	25,78
30,01 - 40%	38,64	35,22	2,57	35,83
40,01 - 50%	20,34	42,93	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	30,61			75,31
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	47,66			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,48%	0,56%	0,66%	0,56%	0,57%
Tasa anual equivalente	5,59%	6,56%	7,61%	6,52%	6,62%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,42%	7,66%
Aragón	1,60%	1,72%
Asturias	0,08%	0,12%
Canarias	9,43%	7,40%
Cantabria		0,03%
Castilla y León	2,10%	2,48%
Castilla-La Mancha	3,05%	2,54%
Cataluña	13,17%	12,92%
Comunidad Valenciana	33,63%	38,03%
Extremadura	0,34%	0,32%
Galicia	1,74%	1,60%
Islas Baleares	4,85%	4,69%
La Rioja	0,60%	0,59%
Madrid	15,60%	13,74%
Melilla	0,03%	0,01%
Murcia	4,04%	3,46%
Navarra	0,87%	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	76	20.700,65	6.775,52	23.306,42	50.782,59	1,29	3.000.026,06	3.050.808,65	24,87	23,76
De > 1 a = 2 Meses	12	8.457,53	1.801,13	0,00	10.258,66	0,26	487.478,91	497.737,57	4,06	26,52
De > 2 a = 3 Meses	4	3.559,54	1.059,73	0,00	4.619,27	0,12	155.073,24	159.692,51	1,30	25,57
De > 3 a = 6 Meses	6	7.421,45	2.077,24	0,00	9.498,69	0,24	245.249,57	254.748,26	2,08	29,79
De > 6 a < 12 Meses	12	46.275,39	5.471,46	1.400,01	53.146,86	1,35	487.350,59	540.497,45	4,41	24,43
De = 12 a < 18 Meses	6	43.112,70	3.708,03	0,00	46.820,73	1,19	234.255,86	281.076,59	2,29	21,70
De = 18 a < 24 Meses	5	35.209,43	1.688,92	0,00	36.898,35	0,94	68.294,89	105.193,24	0,86	12,34
De ≥ 2 Años	104	3.137.252,32	570.360,58	16.445,83	3.724.058,73	94,61	3.651.956,37	7.376.015,10	60,13	50,78
Subtotal	225	3.301.989,01	592.942,61	41.152,26	3.936.083,88	100,00	8.329.685,49	12.265.769,37	100,00	34,96
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	4	33.929,34	3.743,80	0,00	37.673,14	100,00	0,00	37.673,14	100,00	7,58
Subtotal	4	33.929,34	3.743,80	0,00	37.673,14	100,00	0,00	37.673,14	100,00	7,58
Total	229	3.335.918,35	596.686,41	41.152,26	3.973.757,02		8.329.685,49	12.303.442,51		