

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	3.257,36 50.870.191,12 3,26%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0660% 25/01/2024 33,846866 Bruto 27,415961 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2024 "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	4,1860% 25/01/2024 1.069,755566 Bruto 866,502000 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	4,4060% 25/01/2024 1.125,977778 Bruto 912,042000 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	5,7060% 25/01/2024 1.458,200000 Bruto 1.181,142000 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	7,4560% 25/01/2024 887,825768 Bruto 719,138872 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2024 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		153.195.195,82	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	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,67	1,56	1,47	1,39	1,32	1,25	1,19	1,13
			Fecha	24/06/2025	17/05/2025	15/04/2025	16/03/2025	16/02/2025	23/01/2025	31/12/2024	12/12/2024
Amort. final		Años	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	
	Fecha	25/01/2027	25/01/2027	25/10/2026	25/07/2026	25/07/2026	25/04/2026	25/04/2026	25/01/2026		
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	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,49	5,27	5,05	4,84	4,65	4,46	4,29	4,12
			Fecha	20/04/2029	28/01/2029	09/11/2028	26/08/2028	16/06/2028	09/04/2028	05/02/2028	06/12/2027
Amort. final		Años	8,01	7,75	7,50	7,26	7,01	7,01	6,75	6,50	
	Fecha	25/10/2031	25/07/2031	25/04/2031	25/01/2031	25/10/2030	25/10/2030	25/07/2030	25/04/2030		
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	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,73	8,55	8,36	8,17	7,97	7,77	7,56	7,35
			Fecha	14/07/2032	09/05/2032	02/03/2032	23/02/2031	11/10/2031	29/07/2031	15/05/2031	27/02/2031
Amort. final		Años	9,51	9,26	9,26	9,01	8,76	8,76	8,51	8,26	
	Fecha	25/04/2033	25/01/2033	25/01/2033	25/10/2032	25/07/2032	25/07/2032	25/04/2032	25/01/2032		
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	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,14	10,07	9,99	9,90	9,81	9,71	9,61	9,50
			Fecha	13/12/2033	16/11/2033	18/10/2033	16/09/2033	15/08/2033	09/07/2033	31/05/2033	21/04/2033
Amort. final		Años	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	
	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		
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	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	25/01/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01
			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
Amort. final		Años	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	
	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		

* 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	33,21%	50.870.191,12	73,53%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	39,30%	60.200.000,00	30,27%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	9,73%	14.900.000,00	19,56%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	8,62%	13.200.000,00	10,08%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	9,15%	14.025.004,70		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		153.195.195,82			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	10,08%	14.025.000,00		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		20.793.497,22	3,914%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		284.393,44	
Ints. cobrados ptes de ingreso		33.983,65	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	3.891	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	136.833.885,08	1.650.061.193,12	
Medio	35.166,77	113.429,66	
Mínimo	0,00	1,24	
Máximo	225.050,05	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,86%	3,26%	
Mínimo	3,33%	2,36%	
Máximo	6,15%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	111	311	
Mínimo	01/01/2024	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%	4,13	6,16	0,03	6,60
10,01 - 20%	15,08	16,04	0,33	15,91
20,01 - 30%	24,72	24,94	1,05	25,78
30,01 - 40%	41,57	34,76	2,57	35,83
40,01 - 50%	14,49	41,71	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	29,34		75,31	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	45,63		100,00	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,67%	0,69%	0,62%	0,63%	0,57%
Tasa anual equivalente	7,76%	8,01%	7,17%	7,31%	6,65%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	7,53%	7,66%
Aragón	1,60%	1,72%
Asturias	0,08%	0,12%
Canarias	9,53%	7,40%
Cantabria		0,03%
Castilla y León	2,12%	2,48%
Castilla-La Mancha	3,08%	2,54%
Cataluña	13,25%	12,92%
Comunidad Valenciana	33,15%	38,03%
Extremadura	0,37%	0,32%
Galicia	1,70%	1,60%
Islas Baleares	4,99%	4,69%
La Rioja	0,54%	0,59%
Madrid	15,76%	13,74%
Melilla	0,03%	0,01%
Murcia	4,08%	3,46%
Navarra	0,76%	1,38%
País Vasco	1,46%	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	65	16.794,88	9.269,27	24.546,22	50.610,37	1,29	2.390.863,34	2.441.473,71	22,16	22,19
De > 1 a = 2 Meses	8	6.993,80	2.120,96	0,00	9.114,76	0,23	291.900,78	301.015,54	2,73	20,22
De > 2 a = 3 Meses	3	2.739,34	1.502,09	0,00	4.241,43	0,11	137.936,05	142.177,48	1,29	24,29
De > 3 a = 6 Meses	4	4.558,72	2.491,59	0,00	7.050,31	0,18	145.780,03	152.830,34	1,39	27,05
De > 6 a < 12 Meses	11	49.808,80	15.503,58	1.400,01	66.712,39	1,69	598.737,51	665.449,90	6,04	26,69
De = 12 a < 18 Meses	8	51.330,17	9.133,14	1.031,27	61.494,58	1,56	200.093,25	261.587,83	2,37	21,61
De = 18 a < 24 Meses	3	39.751,21	6.461,25	0,00	46.212,46	1,17	134.478,72	180.691,18	1,64	29,53
De ≥ 2 Años	99	3.094.023,08	585.728,68	11.961,23	3.691.712,99	93,77	3.181.873,35	6.873.586,34	62,38	48,82
Subtotal	201	3.266.000,00	632.210,56	38.938,73	3.937.149,29	100,00	7.081.663,03	11.018.812,32	100,00	34,40
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	2	29.996,03	3.516,46	0,00	33.512,49	100,00	0,00	33.512,49	100,00	11,62
Subtotal	2	29.996,03	3.516,46	0,00	33.512,49	100,00	0,00	33.512,49	100,00	11,62
Total	203	3.295.996,03	635.727,02	38.938,73	3.970.661,78		7.081.663,03	11.052.324,81		