

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2007
Divisa: EUR



Fecha constitución
22/04/2005

NIF
G84322205
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan
Dexia
Fortis Bank
Banco Pastor
SCH

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Deutsche Bank

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

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	58.307,48 910.587.915,16 58,31%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	4,7400% 25/01/2008 706,297941 Bruto 600,353250 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2008 "Pass-Through"	AAA Aaa	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	4,8600% 25/01/2008 1.242,000000 Bruto 1.055,700000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	A+ A1	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+1,750% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	5,0800% 25/01/2008 1.298,222222 Bruto 1.103,488889 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	BBB+ Baa2	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	6,3800% 25/01/2008 1.630,444444 Bruto 1.385,877777 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	BB+ Ba2	BB+ Ba2
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	8,1300% 25/01/2008 1.939,615897 Bruto 1.648,673512 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2008 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		1.026.987.917,65	1.680.100.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
		% TACP Mensual		0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	2,05
		% TACP Anual equivalente		8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	22,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,22	5,37	4,73	4,19	3,75	3,40	2,84
		Amort. final	Años	17/03/2014	14/05/2013	22/09/2012	03/08/2012	30/09/2011	25/05/2011	31/01/2011
		Amort. final	Fecha	13,83	12,08	10,82	9,57	8,57	7,82	7,07
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/10/2021	25/01/2020	25/01/2018	25/07/2017	25/07/2016	25/10/2015	25/01/2015
		Amort. final	Años	6,63	5,79	5,11	4,56	4,10	3,71	3,38
		Amort. final	Fecha	16/08/2014	14/10/2013	02/07/2013	20/07/2012	02/02/2012	15/09/2011	18/05/2011
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,58	20,08	18,33	16,83	15,33	14,08	13,08
		Amort. final	Fecha	25/07/2029	25/01/2028	25/04/2026	25/10/2024	25/04/2023	25/01/2022	25/01/2021
		Amort. final	Fecha	8,02	6,94	6,12	5,41	4,85	4,39	3,98
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	01/05/2016	12/08/2014	02/10/2014	27/05/2013	11/02/2012	18/05/2012	24/12/2011
		Amort. final	Años	13,83	12,08	10,82	9,57	8,57	7,82	7,07
		Amort. final	Fecha	25/10/2021	25/01/2020	25/10/2018	25/07/2017	25/07/2016	25/10/2015	25/01/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,92	7,86	6,99	6,26	5,65	5,13	4,69
		Amort. final	Años	27/11/2016	11/09/2015	24/12/2014	04/01/2014	23/08/2013	13/02/2013	09/05/2012
		Amort. final	Fecha	27,09	27,09	27,09	27,09	27,09	27,09	27,09
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035
		Amort. final	Años	8,02	6,94	6,12	5,41	4,85	4,39	3,98
		Amort. final	Fecha	01/04/2016	12/08/2014	02/10/2014	27/05/2013	11/02/2012	18/05/2012	24/12/2011
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,83	12,08	10,82	9,57	8,57	7,82	7,07
		Amort. final	Fecha	25/10/2021	25/01/2020	25/10/2018	25/07/2017	25/07/2016	25/10/2015	25/01/2015
		Amort. final	Fecha	8,91	7,86	6,99	6,26	5,65	5,13	4,69
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/11/2016	11/09/2015	24/12/2014	04/01/2014	23/08/2013	13/02/2013	09/05/2012
		Amort. final	Años	27,09	27,09	27,09	27,09	27,09	27,09	27,09
		Amort. final	Fecha	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,02	6,94	6,12	5,41	4,85	4,39	3,98
		Amort. final	Años	01/05/2016	12/08/2014	02/10/2014	27/05/2013	11/02/2012	18/05/2012	24/12/2011
		Amort. final	Fecha	13,83	12,08	10,82	9,57	8,57	7,82	7,07
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035
		Amort. final	Años	8,87	7,70	6,86	6,06	5,43	4,94	4,48
		Amort. final	Fecha	11/10/2016	09/11/2015	11/06/2014	20/01/2014	06/02/2013	12/07/2012	21/06/2012

* 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	88,67%	910.587.915,16	11,65%	92,95%	7,05%
Serie B	5,86%	60.200.000,00	5,63%	3,58%	3,41%
Serie C	1,45%	14.900.000,00	4,13%	0,89%	2,50%
Serie D	1,29%	13.200.000,00	2,81%	0,79%	1,70%
Serie E	2,74%	28.100.002,49		1,79%	
Emisión de Bonos		1.026.987.917,65		1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	2,81%	28.100.000,00		28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		46.559.875,29	4,630%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.749.891,59	
Ints. cobrados ptes de ingreso		622.687,79	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.816.448,37	6,630%

Información adicional

BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/04/2005

NIF
G84322205

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan
Dexia
Fortis Bank
Banco Pastor
SCH

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Deutsche Bank

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	9.778	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	984.700.837,03	1.650.061.193,12	
Medio	100.705,75	113.429,66	
Mínimo	1,99	1,24	
Máximo	694.090,26	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,32%	3,26%	
Mínimo	4,30%	2,36%	
Máximo	6,86%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	278	311	
Mínimo	05/12/2007	26/06/2005	
Máximo	21/10/2034	21/10/2034	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,05%	0,06%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,95%	99,94%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,13	7,32	0,02	6,60
10,01 - 20%	0,83	16,02	0,33	15,91
20,01 - 30%	2,09	25,65	1,05	25,78
30,01 - 40%	4,87	35,35	2,57	35,83
40,01 - 50%	7,55	45,38	5,02	45,40
50,01 - 60%	11,06	55,51	8,23	55,35
60,01 - 70%	19,50	65,46	14,33	65,97
70,01 - 80%	27,40	74,57	31,56	76,34
80,01 - 90%	14,05	85,19	15,49	84,81
90,01 - 100%	12,52	92,32	21,40	95,98
Medio ponderado	68,69		75,31	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	95,53		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,74%	0,91%	1,18%	1,37%	1,42%
Tasa anual equivalente	8,48%	10,39%	13,30%	15,28%	15,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,53%	7,66%
Aragón	1,68%	1,72%
Asturias	0,14%	0,12%
Canarias	8,07%	7,40%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	2,33%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,36%	2,54%
Cataluña	11,75%	12,92%
Comunidad Valenciana	38,41%	38,02%
Extremadura	0,38%	0,32%
Galicia	1,81%	1,60%
Islas Baleares	4,30%	4,69%
La Rioja	0,59%	0,59%
Madrid	14,01%	13,74%
Mejilla	0,01%	0,01%
Murcia	3,75%	3,46%
Navarra	1,58%	1,38%
Pais Vasco	1,28%	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									
Hasta 1 Mes	580	95.941,04	145.258,06	0,00	241.199,10	23,51	63.842.024,79	64.083.223,89	67,21
De 1 a 2 Meses	166	58.567,97	118.354,52	0,00	176.922,49	17,25	17.958.427,00	18.135.349,49	19,02
De 2 a 3 Meses	44	23.749,55	52.974,52	0,00	76.724,07	7,48	4.817.658,59	4.894.382,66	5,13
De 3 a 6 Meses	28	18.687,71	53.849,78	0,00	72.537,49	7,07	2.776.977,71	2.849.515,20	2,99
De 6 a 12 Meses	20	29.182,34	90.397,84	0,00	119.580,18	11,66	2.131.238,90	2.250.819,08	2,36
De 12 a 18 Meses	8	29.249,27	58.106,02	0,00	87.355,29	8,52	935.337,92	1.022.693,21	1,07
De 18 a 24 Meses	12	39.361,39	104.793,32	0,00	144.154,71	14,05	1.244.750,03	1.388.904,74	1,46
Más de 2 Años	8	22.159,74	85.206,96	0,00	107.366,70	10,47	610.025,88	717.392,58	0,75
Subtotal	866	316.899,01	708.941,02	0,00	1.025.840,03	100,00	94.316.440,82	95.342.280,85	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	866	316.899,01	708.941,02	0,00	1.025.840,03		94.316.440,82	95.342.280,85	68,46

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional