

MBS BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/12/2010

NIF
V86106663
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptora
Bancaja

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banesto

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Por determinar

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361747001	28/12/2010 2.745	100.000,00 274.500.000,00 100,00%	100.000,00 274.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3140% 28/03/2011 328,500000 Bruto 266,085000 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	28/03/2011 "Pass-Through" Secuencial	AAAsf Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0361747019	28/12/2010 1.755	100.000,00 175.500.000,00 100,00%	100.000,00 175.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7140% 28/03/2011 428,500000 Bruto 347,085000 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	- Caa2sf	- Caa2
Total		450.000.000,00 450.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)													
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44		
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,45	6,22	4,87	3,99	3,37	2,92	2,58	2,30		
		Amort. final	Fecha	08/06/2019	15/03/2017	09/11/2015	22/12/2014	12/05/2014	28/11/2013	25/07/2013	17/04/2013		
			Años	17,76	13,51	10,76	8,75	7,50	6,50	5,75	5,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,45	6,22	4,87	3,99	3,37	2,92	2,58	2,30		
		Amort. final	Fecha	08/06/2019	15/03/2017	09/11/2015	22/12/2014	12/05/2014	28/11/2013	25/07/2013	17/04/2013		
			Años	17,76	13,51	10,76	8,75	7,50	6,50	5,75	5,00		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,51	21,18	17,65	14,83	12,74	11,05	9,73	8,71		
		Amort. final	Fecha	23/06/2036	26/02/2032	17/08/2028	22/10/2025	20/09/2023	12/01/2022	16/09/2020	09/09/2019		
			Años	30,77	26,77	23,01	19,51	17,01	14,76	13,01	11,76		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,57	22,49	19,08	16,34	14,15	12,40	10,99	9,82		
		Amort. final	Fecha	16/07/2037	17/06/2033	19/01/2030	25/04/2027	17/02/2025	20/05/2023	19/12/2021	21/10/2020		
			Años	49,28	49,28	49,28	49,28	49,28	49,28	49,28	49,28		
		Fecha	27/03/2060	27/03/2060	27/03/2060	27/03/2060	27/03/2060	27/03/2060	27/03/2060	27/03/2060	27/03/2060		

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Serie A	61,00%	274.500.000,00	44,00%	274.500.000,00	44,00%
Serie B	39,00%	175.500.000,00	5,00%	175.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		450.000.000,00		450.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,00%	22.500.000,00		22.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		32.796.261,20	1,031%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		57.426,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso		21.035,11	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	1,127%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		1.120.000,00	1,127%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		280.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.869	2.873
Principal		
Pendiente vencimiento	448.022.621,80	450.066.893,45
Medio	156.159,85	156.653,98
Mínimo	8.602,54	8.618,29
Máximo	963.362,50	971.868,85
Interés nominal		
Medio ponderado	2,52%	2,51%
Mínimo	1,00%	1,21%
Máximo	5,85%	5,85%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	404	405
Mínimo	03/06/2015	03/06/2015
Máximo	03/07/2060	03/07/2060
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% P/V/T
0,01 - 10%	0,01	8,97	9,02
10,01 - 20%	0,35	15,88	15,92
20,01 - 30%	0,82	26,20	26,31
30,01 - 40%	1,06	35,48	35,48
40,01 - 50%	1,65	45,20	44,92
50,01 - 60%	2,05	55,73	55,57
60,01 - 70%	6,47	64,93	65,07
70,01 - 80%	11,54	77,34	77,33
80,01 - 90%	44,39	85,01	85,02
90,01 - 100%	31,65	94,69	94,76
Medio ponderado	83,37		83,53
Mínimo	7,57		7,59
Máximo	100,00		100,00

MBS BANCAJA 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/12/2010

NIF
V86106663

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptora
Bancaja

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%				0,31%
Tasa anual equivalente	2,02%				3,70%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,92%	12,88%
Aragón	0,99%	0,99%
Asturias	0,78%	0,79%
Canarias	5,79%	5,78%
Cantabria	0,34%	0,34%
Castilla y León	3,70%	3,70%
Castilla-La Mancha	3,07%	3,06%
Cataluña	12,67%	12,65%
Comunidad Valenciana	40,33%	40,42%
Extremadura	0,61%	0,62%
Galicia	1,59%	1,59%
Islas Baleares	7,89%	7,87%
La Rioja	0,18%	0,18%
Madrid	4,98%	4,96%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	1,70%	1,70%
Navarra	0,97%	0,96%
País Vasco	1,47%	1,49%

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banesto

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Por determinar

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	131	18.041,85	36.618,75	0,00	54.660,60	81,29	24.118.013,04	24.172.673,64	90,29	83,84
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	2.305,04	8.657,32	0,00	10.962,36	16,30	2.430.545,13	2.441.507,49	9,12	85,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	997,72	622,96	0,00	1.620,68	2,41	157.012,68	158.633,36	0,59	93,79
Subtotal	149	21.344,61	45.899,03	0,00	67.243,64	100,00	26.705.570,85	26.772.814,49	100,00	84,03
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	0	0,00	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	0,00
Total	149	21.344,61	45.899,03	0,00	67.243,64		26.705.570,85	26.772.814,49		84,03