

Informe resumen

Fecha: 31/07/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
17/09/2003

NIF
V63275259
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores y Aseguradores
Caixa Catalunya
Deutsche Bank
Crédit Agricole Indosuez

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BNP Paribas

Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0345782009	17/09/2003 7.876	9.053,20 71.303.003,20 9,05%	100.000,00 787.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2420% 16/09/2019 5,538044 Bruto 4,485816 Neto	31/12/2034 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0345782017	17/09/2003 157	34.125,20 5.357.656,40 34,13%	100.000,00 15.700.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7820% 16/09/2019 67,456041 Bruto 54,639393 Neto	31/12/2034 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Promrata según circunstancias	Aa1 AAA	AA Aa2 AAA
Serie C ES0345782025	17/09/2003 340	34.125,20 11.602.568,00 34,13%	100.000,00 34.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,700% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3820% 16/09/2019 119,212595 Bruto 96,562202 Neto	31/12/2034 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ Aa1	A A1 Aa1
Serie D ES0345782033	17/09/2003 127		100.000,00 12.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,950% 15.Mar/Jun/Sep/Dic		31/12/2034 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	BBB Baa1	BBB Baa1
Total		88.263.227,60	850.000.000,00						

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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual								
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019
		Amort. final	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	5,50	5,10	5,10	4,92	4,74	4,57	4,41	4,26	
		Fecha	15/12/2024	01/10/2024	22/07/2024	15/05/2024	12/03/2024	11/01/2024	13/11/2023	18/09/2023	
		Amort. final	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	
		Amort. final	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Años	5,50	5,30	5,10	4,92	4,74	4,57	4,41	4,26	
		Fecha	15/12/2024	01/10/2024	22/07/2024	15/05/2024	12/03/2024	11/01/2024	13/11/2023	18/09/2023	
		Amort. final	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	
		Amort. final	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Años	5,50	5,30	5,10	4,92	4,74	4,57	4,41	4,26	
		Fecha	15/12/2024	01/10/2024	22/07/2024	15/05/2024	12/03/2024	11/01/2024	13/11/2023	18/09/2023	
		Amort. final	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 15% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	80,78%	71.303.003,20	32,70%	92,66%	787.600.000,00	9,64%
Serie B	6,07%	5.357.656,40	26,63%	1,85%	15.700.000,00	7,79%
Serie C	13,15%	11.602.568,00	13,48%	4,00%	34.000.000,00	3,79%
Serie D	0,00%	0,00		1,49%	12.700.000,00	2,30%
Emisión de Bonos		88.263.227,60			850.000.000,00	
Fondo de Reserva	13,48%	11.900.000,00		2,30%	19.550.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.393.828,17	-0,400%
Ppales. cobrados ples de ingreso		735.019,15	
Ints. cobrados ples de ingreso		155.652,34	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		11.900.000,00	0,000%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.614	10.467	
Principal			
Pendiente vencimiento	98.780.105,36	850.000.308,84	
Medio	37.788,87	81.207,63	
Mínimo	209,80	25.012,48	
Máximo	175.617,71	484.097,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,11%	4,74%	
Mínimo	0,35%	2,75%	
Máximo	3,72%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	128	307	
Mínimo	31/08/2019	30/11/2005	
Máximo	31/12/2034	31/12/2032	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	18,22%	16,09%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	6,33%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	48,37%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	81,78%	27,98%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	1,23%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	4,23	6,94	0,02
10,01 - 20%	19,15	15,94	0,05
20,01 - 30%	36,78	25,03	0,34
30,01 - 40%	26,74	34,25	0,76
40,01 - 50%	8,82	44,42	1,68
50,01 - 60%	3,23	54,93	2,66
60,01 - 70%	0,89	62,50	4,63
70,01 - 80%	0,12	77,93	12,12
80,01 - 90%			22,10
90,01 - 100%			85,80
100,01 - 110%	0,05	108,07	55,65
Medio ponderado	28,10		86,71
Mínimo	0,10		0,55
Máximo	108,07		99,96

HIPOCAT 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
17/09/2003

NIF
V63275259

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores y Aseguradores
Caixa Catalunya
Deutsche Bank
Crédit Agricole Indosuez

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BNP Paribas

Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,24%	0,30%	0,33%	0,65%
Tasa anual equivalente	3,94%	2,80%	3,59%	3,87%	7,51%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,01%	0,86%
Aragón	0,17%	0,28%
Asturias	0,04%	0,02%
Canarias	0,02%	0,01%
Cantabria	0,09%	0,04%
Castilla y León	0,11%	0,05%
Castilla-La Mancha	0,14%	0,18%
Cataluña	84,88%	84,24%
Comunidad Valenciana	6,07%	6,32%
Islas Baleares	0,86%	0,99%
La Rioja	0,03%	0,05%
Madrid	5,44%	5,85%
Murcia	0,86%	0,86%
Navarra	0,27%	0,26%

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	216	73.730,68	18.399,73	0,00	92.130,41	19,35	9.193.555,14	9.285.685,55	86,30	27,11
De > 1 a = 2 Meses	12	7.532,34	1.677,62	0,00	9.209,96	1,93	295.016,01	304.225,97	2,83	21,08
De > 2 a = 3 Meses	2	1.371,59	349,26	0,00	1.720,85	0,36	49.897,31	51.618,16	0,48	21,33
De > 3 a = 6 Meses	2	1.695,07	477,85	0,00	2.172,92	0,46	45.418,35	47.591,27	0,44	19,06
De > 6 a = 12 Meses	4	9.147,80	2.156,68	219,76	11.524,24	2,42	97.401,78	108.926,02	1,01	30,23
De > 12 a = 18 Meses	2	6.865,12	1.721,18	508,21	9.094,51	1,91	45.086,25	54.180,76	0,50	37,82
De > 18 a = 24 Meses	5	62.748,09	14.883,89	976,00	78.607,98	16,51	342.033,91	420.641,89	3,91	39,34
De > 24 a = 36 Meses	5	65.027,97	9.979,21	2.865,73	77.872,91	16,36	115.731,34	193.604,25	1,80	34,51
De > 36 Meses	5	167.713,97	20.477,66	5.603,57	193.795,20	40,70	99.219,38	293.014,58	2,72	48,56
Subtotal	253	395.832,63	70.123,08	10.173,27	476.128,98	100,00	10.283.359,47	10.759.488,45	100,00	27,64
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados > 36 m	10	434.265,48	5.386,18	9.383,00	449.034,66	100,00	0,00	449.034,66	100,00	
Subtotal	10	434.265,48	5.386,18	9.383,00	449.034,66	100,00	0,00	449.034,66	100,00	0,00
Total	263	830.098,11	75.509,26	19.556,27	925.163,64		10.283.359,47	11.208.523,11		

Información adicional