

HIPOCAT 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2020
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

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 ES0345782009	17/09/2003 7.876	8.383,83 66.031.045,08 8,38%	100.000,00 787.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1650% 16/03/2020 3,496756 Bruto 2,832372 Neto	31/12/2034 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0345782017	17/09/2003 157	31.602,07 4.961.524,99 31,60%	100.000,00 15.700.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7050% 16/03/2020 56,317522 Bruto 45,617193 Neto	31/12/2034 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Promata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AA Aa2
Serie C ES0345782025	17/09/2003 340	31.602,07 10.744.703,80 31,60%	100.000,00 34.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3050% 16/03/2020 104,247328 Bruto 84,440336 Neto	31/12/2034 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf)	A A1
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	BBBsf Baa1 (sf)	BBB Baa1
Total		81.737.273,87	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 A		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,92	4,75	4,58	4,43	4,28	4,13
		Amort. final	Años	19/01/2025	14/11/2024	12/09/2024	14/07/2024	18/05/2024	24/03/2024	01/02/2024
		Vida media	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76
		Amort. final	Años	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020
Serie B		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,92	4,75	4,58	4,43	4,28	4,13
		Amort. final	Años	19/01/2025	14/11/2024	12/09/2024	14/07/2024	18/05/2024	24/03/2024	01/02/2024
		Vida media	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76
		Amort. final	Años	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020
Serie C		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,92	4,75	4,58	4,43	4,28	4,13
		Amort. final	Años	19/01/2025	14/11/2024	12/09/2024	14/07/2024	18/05/2024	24/03/2024	01/02/2024
		Vida media	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76
		Amort. final	Años	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
			Actual	A la emisión		
			% MC	% MC		
Serie A	80,78%	66.031.045,08	33,78%	92,66%	787.600.000,00	9,64%
Serie B	6,07%	4.961.524,99	27,71%	1,85%	15.700.000,00	7,79%
Serie C	13,15%	10.744.703,80	14,56%	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		81.737.273,87			850.000.000,00	
Fondo de Reserva	14,56%	11.900.000,00		2,30%	19.550.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.934.955,65	-0,400%
Ppales. cobrados ples de ingreso		713.489,53	
Ints. cobrados ples de ingreso		136.585,09	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		11.900.000,00	0,000%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
Número	Actual	A la constitución
Principal	2.526	10.467
Pendiente vencimiento	90.911.544,18	850.000.308,84
Medio	35.990,32	81.207,63
Mínimo	245,42	25.012,48
Máximo	168.072,99	484.097,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,06%	4,74%
Mínimo	0,15%	2,75%
Máximo	3,73%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	122	307
Mínimo	31/03/2020	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)	18,07%	16,09%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	6,33%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	48,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	81,93%	27,98%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	1,23%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	4,67	6,79	4,52
10,01 - 20%	21,61	15,87	0,05
20,01 - 30%	38,95	24,96	0,34
30,01 - 40%	23,78	34,04	0,76
40,01 - 50%	7,58	44,18	1,68
50,01 - 60%	2,88	54,87	2,66
60,01 - 70%	0,35	62,51	4,63
70,01 - 80%	0,13	74,71	12,12
80,01 - 90%			22,10
90,01 - 100%			55,65
100,01 - 110%	0,05	103,90	95,14
Medio ponderado		26,86	86,71
Mínimo		0,22	0,55
Máximo		103,90	99,96

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

HIPOCAT 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2020
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	0,22%	0,36%	0,32%	0,31%	0,64%
Tasa anual equivalente	2,57%	4,23%	3,82%	3,70%	7,39%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,03%	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	0,15%	0,18%
Cataluña	85,05%	84,24%
Comunidad Valenciana	5,97%	6,32%
Islas Baleares	0,88%	0,99%
La Rioja	0,03%	0,05%
Madrid	5,36%	5,85%
Murcia	0,88%	0,86%
Navarra	0,22%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	310	100.445,12	22.103,67	0,00	122.548,79	24,54	11.491.953,26	11.614.502,05	90,91	22,57
De > 1 a = 2 Meses	7	3.214,48	799,71	0,00	4.014,19	0,80	140.129,12	144.143,31	1,13	17,30
De > 3 a = 6 Meses	2	2.962,85	131,22	0,00	3.094,07	0,62	12.446,27	15.540,34	0,12	8,06
De > 6 a = 12 Meses	4	9.838,93	2.149,59	0,00	11.988,52	2,40	111.901,60	123.890,12	0,97	23,42
De > 12 a = 18 Meses	1	1.461,18	128,73	219,76	1.809,67	0,36	17.000,65	18.810,32	0,15	58,43
De > 18 a = 24 Meses	3	12.898,60	2.411,93	276,66	15.587,19	3,12	51.403,65	66.990,84	0,52	33,75
De > 24 a = 36 Meses	7	88.774,95	17.580,09	722,56	107.077,60	21,44	320.565,85	427.643,45	3,35	37,50
De > 36 Meses	6	204.844,17	22.275,53	6.161,51	233.281,21	46,71	130.605,05	363.886,26	2,85	49,90
Subtotal	340	424.440,28	67.580,47	7.380,49	499.401,24	100,00	12.276.005,45	12.775.406,69	100,00	23,18
Fallidos, fuera de cartera										
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	350	858.705,76	72.966,65	16.763,49	948.435,90		12.276.005,45	13.224.441,35		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es