

HIPOCAT 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2020
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	8.003,53 63.035.802,28 8,00%	100.000,00 787.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0710% 15/06/2020 1,436411 Bruto 1,163493 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	30.168,53 4.736.459,21 30,17%	100.000,00 15.700.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6110% 15/06/2020 46,594457 Bruto 37,741510 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	30.168,53 10.257.300,20 30,17%	100.000,00 34.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2110% 15/06/2020 92,350060 Bruto 74,803549 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		78.029.561,69	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)											
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
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	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,18	5,00	4,82	4,66	4,50	4,35	4,21	4,07
		Fecha	19/05/2025	14/03/2025	10/01/2025	10/11/2024	13/09/2024	20/07/2024	28/05/2024	08/04/2024	08/04/2024
		Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
		Fecha	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034
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	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,18	5,00	4,82	4,66	4,50	4,35	4,21	4,07
		Fecha	19/05/2025	14/03/2025	10/01/2025	10/11/2024	13/09/2024	20/07/2024	28/05/2024	08/04/2024	08/04/2024
		Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
		Fecha	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034
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	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,18	5,00	4,82	4,66	4,50	4,35	4,21	4,07
		Fecha	19/05/2025	14/03/2025	10/01/2025	10/11/2024	13/09/2024	20/07/2024	28/05/2024	08/04/2024	08/04/2024
		Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
		Fecha	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034

*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%.

* 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%	63.035.802,28	34,47%	92,66%	787.600.000,00	9,64%
Serie B	6,07%	4.736.459,21	28,40%	1,85%	15.700.000,00	7,79%
Serie C	13,15%	10.257.300,20	15,25%	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		78.029.561,69			850.000.000,00	
Fondo de Reserva	15,25%	11.900.000,00		2,30%	19.550.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.111.237,30	-0,400%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	710.497,67		
Ints. cobrados ples de ingreso	138.559,90		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	11.900.000,00	0,000%	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		2.508	10.467
Principal	Pendiente vencimiento	89.726.089,07	850.000.308,84
	Medio	35.775,95	81.207,63
	Mínimo	38,26	25.012,48
	Máximo	166.985,07	484.097,30
Interés nominal	Medio ponderado	2,05%	4,74%
	Mínimo	0,15%	2,75%
	Máximo	3,73%	6,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	121	307
	Mínimo	30/04/2020	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)		18,08%	16,09%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	6,33%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	48,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		81,92%	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	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,70	6,72	0,02	4,52
10,01 - 20%	22,12	15,86	0,05	17,19
20,01 - 30%	38,99	24,95	0,34	25,29
30,01 - 40%	23,26	33,97	0,76	35,56
40,01 - 50%	7,65	44,09	1,68	45,25
50,01 - 60%	2,74	54,79	2,66	55,44
60,01 - 70%	0,35	62,14	4,63	65,70
70,01 - 80%	0,13	74,25	12,12	75,67
80,01 - 90%			22,10	85,80
90,01 - 100%			55,65	95,14
100,01 - 110%	0,05	103,30		
Medio ponderado		26,70		86,71
Mínimo		0,03		0,55
Máximo		103,30		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.es
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: 31/03/2020
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	0,35%	0,26%	0,33%	0,31%	0,64%
Tasa anual equivalente	4,09%	3,10%	3,93%	3,60%	7,37%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,04%	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	85,01%	84,24%
Comunidad Valenciana	5,98%	6,32%
Islas Baleares	0,89%	0,99%
La Rioja	0,03%	0,05%
Madrid	5,37%	5,85%
Murcia	0,89%	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	208	71.616,28	16.477,64	0,00	88.093,92	18,53	8.463.883,28	8.551.977,20	86,74	25,64
De > 1 a = 2 Meses	9	5.306,15	1.153,19	0,00	6.459,34	1,36	222.160,54	228.619,88	2,32	25,07
De > 2 a = 3 Meses	3	1.843,58	460,43	0,00	2.304,01	0,48	60.310,34	62.614,35	0,64	12,94
De > 3 a = 6 Meses	2	3.220,97	151,99	0,00	3.372,96	0,71	11.901,93	15.274,89	0,15	7,92
De > 6 a = 12 Meses	4	8.101,45	1.136,04	219,76	9.457,25	1,99	82.530,55	91.987,80	0,93	23,91
De > 12 a = 18 Meses	1	3.872,91	1.302,91	0,00	5.175,82	1,09	45.297,45	50.473,27	0,51	28,63
De > 18 a = 24 Meses	3	13.528,46	2.514,81	276,66	16.319,93	3,43	50.773,79	67.093,72	0,68	33,80
De > 24 a = 36 Meses	7	91.225,60	18.199,60	870,54	110.295,74	23,20	317.506,60	427.802,34	4,34	37,52
De > 36 Meses	6	205.664,53	22.157,28	6.161,51	233.983,32	49,21	129.784,69	363.768,01	3,69	49,88
Subtotal	243	404.379,93	63.553,89	7.528,47	475.462,29	100,00	9.384.149,17	9.859.611,46	100,00	26,25
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	253	838.645,41	68.940,07	16.911,47	924.496,95		9.384.149,17	10.308.646,12		

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