

HIPOCAT 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2021
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

Depositarío 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	6.899,41 54.339.753,16 6,90%	100.000,00 787.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0170% 15/03/2021 0,293225 Bruto 0,237512 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	29.023,42 4.556.676,94 29,02%	100.000,00 15.700.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5570% 15/03/2021 40,415112 Bruto 32,736241 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	29.023,42 9.867.962,80 29,02%	100.000,00 34.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1570% 15/03/2021 83,950242 Bruto 67,999696 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		68.764.392,90	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	
		Amort. final	Años	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	
		Amort. final	Años	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	
			Fecha	3,66	3,50	3,35	3,20	3,06	2,94	2,82	2,70	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13/08/2024	14/06/2024	19/04/2024	26/02/2024	07/01/2024	22/11/2023	09/10/2023	28/08/2023	
		Amort. final	Años	7,76	7,50	7,25	7,00	7,00	6,75	6,50	6,25	
			Fecha	15/09/2028	15/06/2028	15/03/2028	15/12/2027	15/12/2027	15/09/2027	15/06/2027	15/03/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	
		Amort. final	Años	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	
		Amort. final	Años	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	
			Fecha	8,21	8,02	7,81	7,61	7,40	7,19	6,99	6,79	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	01/03/2029	19/12/2028	05/10/2028	22/07/2028	07/05/2028	22/02/2028	09/12/2027	27/09/2027	
		Amort. final	Años	8,76	8,50	8,25	8,01	7,76	7,50	7,25	7,00	
			Fecha	15/09/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/12/2028	15/09/2028	15/06/2028	15/03/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	
		Amort. final	Años	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	
			Fecha	9,96	9,83	9,70	9,56	9,42	9,27	9,12	8,97	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/11/2030	11/10/2030	23/08/2030	05/07/2030	14/05/2030	21/03/2030	26/01/2030	01/12/2029	
		Amort. final	Años	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	
			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	
*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		A la emisión		
			% MC		% MC	
Serie A	79,02%	54.339.753,16	38,27%	92,66%	787.600.000,00	9,64%
Serie B	6,63%	4.556.676,94	31,64%	1,85%	15.700.000,00	7,79%
Serie C	14,35%	9.867.962,80	17,29%	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		68.764.392,90			850.000.000,00	
Fondo de Reserva	17,29%	11.888.795,67		2,30%	19.550.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.731.474,17	-0,400%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	697.268,72		
Ints. cobrados ptes de ingreso	115.599,93		
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
		2.371	10.467
Principal	Pendiente vencimiento	78.310.792,16	850.000.308,84
	Medio	33.028,59	81.207,63
	Mínimo	215,82	25.012,48
	Máximo	154.955,84	484.097,30
Interés nominal	Medio ponderado	1,87%	4,74%
	Mínimo	0,00%	2,75%
	Máximo	3,52%	6,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	112	307
	Mínimo	31/03/2021	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)		18,25%	16,09%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	6,33%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	48,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		81,75%	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%	5,43	6,73	0,02	4,52
10,01 - 20%	27,56	15,93	0,05	17,19
20,01 - 30%	40,12	24,98	0,34	25,29
30,01 - 40%	19,06	33,93	0,76	35,56
40,01 - 50%	5,39	43,90	1,68	45,25
50,01 - 60%	2,26	53,71	2,66	55,44
60,01 - 70%	0,05	68,61	4,63	65,70
70,01 - 80%	0,08	70,41	12,12	75,67
80,01 - 90%			22,10	85,80
90,01 - 100%			55,65	95,14
100,01 - 110%	0,06	101,18		
Medio ponderado		24,98		86,71
Mínimo		0,11		0,55
Máximo		101,18		99,96

HIPOCAT 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 28/02/2021
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	0,30%	0,43%	0,35%	0,28%	0,62%
Tasa anual equivalente	3,55%	5,07%	4,13%	3,35%	7,16%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,00%	0,86%
Aragón	0,18%	0,28%
Asturias	0,04%	0,02%
Canarias	0,03%	0,01%
Cantabria	0,09%	0,04%
Castilla y León	0,11%	0,05%
Castilla-La Mancha	0,16%	0,18%
Cataluña	85,20%	84,24%
Comunidad Valenciana	5,84%	6,32%
Islas Baleares	0,92%	0,99%
La Rioja	0,02%	0,05%
Madrid	5,29%	5,85%
Murcia	0,92%	0,86%
Navarra	0,19%	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	120	39.004,18	7.754,03	0,00	46.758,21	9,46	4.267.525,66	4.314.283,87	71,76	23,49
De > 1 a = 2 Meses	18	13.225,41	2.588,98	0,00	15.814,39	3,20	562.944,82	578.759,21	9,63	24,44
De > 3 a = 6 Meses	4	5.238,44	591,40	0,00	5.829,84	1,18	79.931,61	85.761,45	1,43	16,59
De > 6 a = 12 Meses	8	13.504,94	2.121,96	0,00	15.626,90	3,16	233.660,35	249.287,25	4,15	17,89
De > 12 a = 18 Meses	2	5.224,77	94,49	0,00	5.319,26	1,08	1.492,87	6.812,13	0,11	4,08
De > 18 a = 24 Meses	1	3.993,02	946,67	0,00	4.939,69	1,00	16.504,21	21.443,90	0,36	15,63
De > 24 a = 36 Meses	4	57.167,76	7.427,12	555,32	65.150,20	13,18	72.547,52	137.697,72	2,29	43,45
De > 36 Meses	9	291.834,86	36.391,68	6.466,90	334.693,44	67,73	283.219,66	617.913,10	10,28	42,94
Subtotal	166	429.193,38	57.916,33	7.022,22	494.131,93	100,00	5.517.826,70	6.011.958,63	100,00	24,33
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 36 m	10	405.632,86	4.361,70	9.108,20	419.102,76	100,00	0,00	419.102,76	100,00	
Subtotal	10	405.632,86	4.361,70	9.108,20	419.102,76	100,00	0,00	419.102,76	100,00	0,00
Total	176	834.826,24	62.278,03	16.130,42	913.234,69		5.517.826,70	6.431.061,39		

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