

HIPOCAT 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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

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	5.954,49 46.897.563,24 5,95%	100.000,00 787.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0160% 15/12/2021 0,240826 Bruto 0,195069 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	25.048,44 3.932.605,08 25,05%	100.000,00 15.700.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5560% 15/12/2021 35,204191 Bruto 28,515395 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	25.048,44 8.516.469,60 25,05%	100.000,00 34.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,700% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1560% 15/12/2021 73,194325 Bruto 59,287403 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	0,00 0,00 0,00%	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	
Total		59.346.637,92	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	0,25	0,25
		Fecha	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,55	4,41	4,28	4,15	4,02	3,90	3,79	3,67	3,57	
		Fecha	03/04/2026	11/02/2026	23/12/2025	06/11/2025	21/09/2025	08/08/2025	27/06/2025	18/05/2025	15/12/2021	15/12/2021	
		Amort. final	Años	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,55	4,41	4,28	4,15	4,02	3,90	3,79	3,67	3,57	
		Fecha	03/04/2026	11/02/2026	23/12/2025	06/11/2025	21/09/2025	08/08/2025	27/06/2025	18/05/2025	15/12/2021	15/12/2021	
		Amort. final	Años	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021	15/12/2021
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,55	4,41	4,28	4,15	4,02	3,90	3,79	3,67	3,57	
		Fecha	03/04/2026	11/02/2026	23/12/2025	06/11/2025	21/09/2025	08/08/2025	27/06/2025	18/05/2025	15/12/2021	15/12/2021	
		Amort. final	Años	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01

*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%	46.897.563,24	41,03%	92,66%	787.600.000,00	9,64%
Serie B	6,63%	3.932.605,08	34,40%	1,85%	15.700.000,00	7,79%
Serie C	14,35%	8.516.469,60	20,05%	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		59.346.637,92			850.000.000,00	
Fondo de Reserva	20,05%	11.900.000,00		2,30%	19.550.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.220.038,96	-0,400%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	671.747,01		
Ints. cobrados ples de ingreso	90.806,56		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	11.900.000,00	0,000%	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.227	10.467
Principal			
Pendiente vencimiento		69.348.776,73	850.000.308,84
Medio		31.140,00	81.207,63
Mínimo		194,38	25.012,48
Máximo		144.988,57	484.097,30
Interés nominal			
Medio ponderado		1,69%	4,74%
Mínimo		0,00%	2,75%
Máximo		3,26%	6,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		105	307
Mínimo		31/12/2021	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)		18,01%	16,09%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	6,33%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	48,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		81,99%	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
0,01 - 10%		6,31	7,04
10,01 - 20%		31,83	15,75
20,01 - 30%		40,17	24,77
30,01 - 40%		15,83	33,91
40,01 - 50%		4,38	44,13
50,01 - 60%		1,26	51,78
60,01 - 70%		0,14	65,33
70,01 - 80%			4,63
80,01 - 90%			12,12
90,01 - 100%		0,06	22,10
Medio ponderado		23,52	86,71
Mínimo		0,16	0,55
Máximo		95,31	99,96

HIPOCAT 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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	0,28%	0,29%	0,32%	0,35%	0,61%
Tasa anual equivalente	3,31%	3,43%	3,73%	4,13%	7,03%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,05%	0,86%
Aragón	0,15%	0,28%
Asturias	0,05%	0,02%
Canarias	0,03%	0,01%
Cantabria	0,10%	0,04%
Castilla y León	0,07%	0,05%
Castilla-La Mancha	0,16%	0,18%
Cataluña	85,54%	84,24%
Comunidad Valenciana	5,63%	6,32%
Islas Baleares	0,92%	0,99%
La Rioja	0,01%	0,05%
Madrid	5,15%	5,85%
Murcia	0,95%	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	145	48.318,40	7.788,22	0,00	56.106,62	14,48	4.861.313,12	4.917.419,74	81,16	21,72
De > 1 a = 2 Meses	13	10.061,05	1.489,59	0,00	11.550,64	2,98	377.046,65	388.597,29	6,41	22,66
De > 2 a = 3 Meses	3	4.080,25	895,27	0,00	4.975,52	1,28	124.167,34	129.142,86	2,13	25,88
De > 6 a = 12 Meses	4	11.430,83	2.048,08	0,00	13.478,91	3,48	121.049,70	134.528,61	2,22	25,26
De > 12 a = 18 Meses	1	4.498,05	608,33	0,00	5.106,38	1,32	18.172,27	23.278,65	0,38	17,45
De > 18 a = 24 Meses	1	6.457,65	1.085,48	0,00	7.543,13	1,95	25.733,70	33.278,83	0,55	13,66
De > 24 a = 36 Meses	2	12.609,66	1.347,21	134,30	14.091,17	3,64	14.605,09	28.696,26	0,47	14,99
De > 36 Meses	9	245.451,19	22.665,81	6.529,63	274.646,63	70,88	129.054,64	403.701,27	6,66	43,84
Subtotal	178	342.907,08	37.927,99	6.663,93	387.499,00	100,00	5.671.142,51	6.058.641,51	100,00	22,54
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 36 m	8	310.211,23	3.851,46	7.838,23	321.900,92	100,00	0,00	321.900,92	100,00	
Subtotal	8	310.211,23	3.851,46	7.838,23	321.900,92	100,00	0,00	321.900,92	100,00	0,00
Total	186	653.118,31	41.779,45	14.502,16	709.399,92		5.671.142,51	6.380.542,43		

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/Jorge Juan 68 - 28009 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