

HIPOCAT 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
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	4.757,08 37.466.762,08 4,76%	100.000,00 787.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,5600% 15/12/2022 18,758752 Bruto 15,194589 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	20.011,28 3.141.770,96 20,01%	100.000,00 15.700.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,1000% 15/12/2022 106,226545 Bruto 86,043501 Neto	31/12/2034 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AA Aa2
Serie C ES0345782025	17/09/2003 340	20.011,28 6.803.835,20 20,01%	100.000,00 34.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,700% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,7000% 15/12/2022 136,576986 Bruto 110,627359 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		47.412.368,24	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	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,14	4,02	3,91	3,80	3,70	3,60	3,50	3,41	
		Fecha	03/11/2026	21/09/2026	12/08/2026	03/07/2026	26/05/2026	19/04/2026	15/03/2026	09/02/2026	05/01/2026	
		Amort. final	Años	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,14	4,02	3,91	3,80	3,70	3,60	3,50	3,41	
		Fecha	03/11/2026	21/09/2026	12/08/2026	03/07/2026	26/05/2026	19/04/2026	15/03/2026	09/02/2026	05/01/2026	
		Amort. final	Años	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,14	4,02	3,91	3,80	3,70	3,60	3,50	3,41	
		Fecha	03/11/2026	21/09/2026	12/08/2026	03/07/2026	26/05/2026	19/04/2026	15/03/2026	09/02/2026	05/01/2026	
		Amort. final	Años	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	

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%.

* 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%	37.466.762,08	46,08%	787.600.000,00	9,64%
Serie B	6,63%	3.141.770,96	39,45%	15.700.000,00	7,79%
Serie C	14,35%	6.803.835,20	25,10%	34.000.000,00	3,79%
Serie D	0,00%	0,00	1,49%	12.700.000,00	2,30%
Emisión de Bonos		47.412.368,24		850.000.000,00	
Fondo de Reserva	25,10%	11.900.000,00	2,30%	19.550.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.060.808,11	-0,400%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	628.369,50		
Ints. cobrados ptes de ingreso	81.318,80		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		11.900.000,00	1,000%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal	Pendiente vencimiento	58.397.284,16	850.000.308,84
	Medio	28.738,82	81.207,63
	Mínimo	236,85	25.012,48
	Máximo	132.746,07	484.097,30
	Interés nominal		
Medio ponderado		1,86%	4,74%
	Mínimo	0,02%	2,75%
	Máximo	3,65%	6,50%
Vencimiento final			
	Media ponderada (meses)	96	307
	Mínimo	30/11/2022	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)		17,52%	16,09%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	6,33%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	48,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		82,48%	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	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	8,56	7,29	0,02	4,52
10,01 - 20%	37,19	15,58	0,05	17,19
20,01 - 30%	38,33	24,41	0,34	25,29
30,01 - 40%	12,06	33,89	0,76	35,56
40,01 - 50%	3,44	44,45	1,68	45,25
50,01 - 60%	0,26	52,64	2,66	55,44
60,01 - 70%	0,09	60,49	4,63	65,70
70,01 - 80%			12,12	75,67
80,01 - 90%	0,07	87,95	22,10	85,80
90,01 - 100%			55,65	95,14
Medio ponderado		21,65		86,71
Mínimo		0,11		0,55
Máximo		87,95		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/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid www.cnmv.es

HIPOCAT 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
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	0,34%	0,35%	0,42%	0,44%	0,60%
Tasa anual equivalente	3,99%	4,13%	4,90%	5,12%	6,94%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,12%	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	0,08%	0,05%
Castilla-La Mancha	0,18%	0,18%
Cataluña	85,76%	84,24%
Comunidad Valenciana	5,55%	6,32%
Islas Baleares	0,91%	0,99%
La Rioja	0,01%	0,05%
Madrid	4,87%	5,85%
Murcia	1,01%	0,86%
Navarra	0,18%	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	96	32.515,83	4.638,60	0,00	37.154,43	8,75	2.969.179,61	3.006.334,04	74,23	19,21
De > 1 a = 2 Meses	11	8.416,26	1.283,86	0,00	9.700,12	2,29	312.176,82	321.876,94	7,95	20,50
De > 3 a = 6 Meses	2	1.380,40	264,91	0,00	1.645,31	0,39	30.645,96	32.291,27	0,80	36,67
De > 6 a = 12 Meses	2	6.736,58	228,01	0,00	6.964,59	1,64	23.729,94	30.694,53	0,76	9,07
De > 12 a = 18 Meses	6	23.248,31	3.597,09	0,00	26.845,40	6,33	127.938,73	154.784,13	3,82	20,98
De > 18 a = 24 Meses	1	6.203,78	1.359,20	0,00	7.562,98	1,78	36.217,96	43.780,94	1,08	24,83
De > 24 a = 36 Meses	2	17.674,74	2.449,77	0,00	20.124,51	4,74	37.186,93	57.311,44	1,42	15,20
De > 36 Meses	10	284.878,21	22.915,20	6.592,66	314.386,07	74,08	88.658,49	403.044,56	9,95	37,82
Subtotal	130	381.054,11	36.736,64	6.592,66	424.383,41	100,00	3.625.734,44	4.050.117,85	100,00	20,24
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	138	691.265,34	40.588,10	14.430,89	746.284,33		3.625.734,44	4.372.018,77		

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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es