

HIPOCAT 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/11/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
08/06/2004

NIF
V63511554
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA
Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
JP Morgan
Bear Stearns

Aseguradores
Caixa Catalunya
JP Morgan
Bear Stearns
Nomura
BBVA

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuda 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 / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0345783007	08/06/2004 1.600		100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2021	15/07/2036 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) Aaa (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0345783015	08/06/2004 11.483	10.040,65 115.296.783,95 10,04%	100.000,00 1.148.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2036 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie B ES0345783023	08/06/2004 217	59.348,45 12.878.613,65 59,35%	100.000,00 21.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2036 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf) AAA (sf)	AA Aa3 AA
Serie C ES0345783031	08/06/2004 420	59.348,45 24.926.349,00 59,35%	100.000,00 42.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2036 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) A+ (sf)	A A2 A+
Serie D ES0345783049	08/06/2004 280	59.348,45 16.617.566,00 59,35%	100.000,00 28.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2920% 15/01/2021 44,287132 Bruto 35,872577 Neto	15/07/2036 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf A3 (sf) BB+ (sf)	BBB Baa2 BBB
Total		169.719.312,60 1.400.000.000,00							

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
			% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,61	1,59	1,38	1,37	1,36	1,15	1,14
		Amort. final	Años	23/05/2022	19/05/2022	02/03/2022	26/02/2022	23/02/2022	09/12/2021	07/12/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25
		Amort. final	Años	15/07/2022	15/07/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/01/2022	15/01/2022
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,08	3,90	3,65	3,49	3,34	3,12	2,99
		Amort. final	Años	13/11/2024	07/09/2024	07/06/2024	10/04/2024	17/02/2024	27/11/2023	11/10/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
		Amort. final	Años	15/10/2028	15/07/2028	15/04/2028	15/01/2028	15/01/2027	15/07/2027	15/01/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,61	1,59	1,38	1,37	1,36	1,15	1,14
		Amort. final	Años	23/05/2022	19/05/2022	02/03/2022	26/02/2022	23/02/2022	09/12/2021	07/12/2021
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25
		Amort. final	Años	15/07/2022	15/07/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/01/2022	15/01/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,32	7,02	6,82	6,54	6,27	6,10	5,85
		Amort. final	Años	08/02/2028	22/10/2027	07/08/2027	27/04/2027	20/01/2027	20/11/2026	21/08/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,01	8,75	8,50	8,26	8,01	7,50	7,25
		Amort. final	Años	15/10/2029	15/07/2029	15/04/2029	15/01/2029	15/01/2028	15/04/2028	15/01/2028
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,61	1,59	1,38	1,37	1,36	1,15	1,14
		Amort. final	Años	23/05/2022	19/05/2022	02/03/2022	26/02/2022	23/02/2022	09/12/2021	07/12/2021
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25
		Amort. final	Años	15/07/2022	15/07/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/01/2022	15/01/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,23	8,11	7,84	7,57	7,47	7,21
		Amort. final	Años	16/04/2029	04/01/2029	22/11/2028	15/08/2028	08/05/2028	03/04/2028	30/12/2027
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,75	10,75	10,50	10,26	10,01	9,75
		Amort. final	Años	15/10/2031	15/07/2031	15/07/2031	15/04/2031	15/01/2031	15/10/2030	15/07/2030

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% 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	% MC	% MC
Clase A	67,93%	115.296.783,95	42,79%	93,45%	1.308.300.000,00	8,45%
Serie A1	0,00%	0,00		11,43%	160.000.000,00	
Serie A2	67,93%	115.296.783,95		82,02%	1.148.300.000,00	
Serie B	7,59%	12.878.613,65	35,20%	1,55%	21.700.000,00	6,90%
Serie C	14,89%	24.926.349,00	20,51%	3,00%	42.000.000,00	3,90%
Serie D	9,79%	16.617.566,00	10,72%	2,00%	28.000.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		169.719.312,60			1.400.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,72%	18.200.000,00		1,90%	26.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	21.293.385,05	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.258.268,00		
Ints. cobrados ptes de ingreso	182.597,07		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	18.200.000,00	0,000%	

HIPOCAT 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
08/06/2004

NIF
V63511554

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
JP Morgan
Bear Stearns

Aseguradores
Caixa Catalunya
JP Morgan
Bear Stearns
Nomura
BBVA

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.811	14.333	
Principal			
Pendiente vencimiento	166.845.463,43	1.400.000.185,36	
Medio	43.779,97	97.676,70	
Mínimo	109,35	25.016,46	
Máximo	181.525,29	452.015,91	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,43%	3,79%	
Mínimo	0,03%	2,50%	
Máximo	3,31%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	131	317	
Mínimo	31/12/2020	31/12/2005	
Máximo	28/02/2034	31/12/2033	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,01%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	47,79%	42,61%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	1,35%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	34,40%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	52,21%	21,51%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,12%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	4,04	6,92	0,05	8,54
10,01 - 20%	14,00	15,84	0,36	16,24
20,01 - 30%	29,29	25,41	1,17	25,69
30,01 - 40%	27,64	34,89	2,41	35,51
40,01 - 50%	14,59	44,41	3,76	45,55
50,01 - 60%	6,50	53,97	5,15	55,20
60,01 - 70%	2,45	64,23	7,21	65,49
70,01 - 80%	0,78	75,18	16,21	75,97
80,01 - 90%	0,51	84,53	16,39	85,75
90,01 - 100%	0,20	95,26	47,28	95,92
Medio ponderado	32,35		82,23	
Mínimo	0,09		4,19	
Máximo	97,49		99,42	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,31%	0,25%	0,26%	0,55%
Tasa anual equivalente	3,89%	3,63%	2,91%	3,12%	6,38%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,46%	2,03%
Aragón	0,74%	0,98%
Asturias	0,16%	0,08%
Canarias	0,68%	0,56%
Cantabria	0,57%	0,41%
Castilla y León	2,69%	2,10%
Castilla-La Mancha	1,14%	1,11%
Cataluña	69,73%	71,40%
Comunidad Valenciana	5,82%	6,08%
Extremadura	0,57%	0,57%
Galicia	2,37%	1,34%
Islas Baleares	0,67%	0,43%
La Rioja	0,08%	0,13%
Madrid	9,00%	9,37%
Murcia	2,01%	2,07%
Navarra	1,00%	0,98%
País Vasco	0,31%	0,37%

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	271	103.244,66	17.825,93	0,00	121.070,59	18,62	12.821.925,91	12.942.996,50	83,17	30,29
De > 1 a = 2 Meses	19	20.776,62	3.424,66	0,00	24.201,28	3,72	865.792,82	889.994,10	5,72	28,85
De > 2 a = 3 Meses	2	1.844,06	498,34	0,00	2.342,40	0,36	72.348,41	74.690,81	0,48	37,84
De > 3 a = 6 Meses	3	6.488,93	729,78	0,00	7.218,71	1,11	127.365,18	134.583,89	0,86	29,16
De > 6 a < 12 Meses	6	18.494,36	3.775,85	0,00	22.270,21	3,43	339.889,52	362.159,73	2,33	38,83
De = 12 a = 18 Meses	3	10.019,22	2.427,45	0,00	12.446,67	1,91	83.843,01	96.289,68	0,62	21,02
De > 18 a < 24 Meses	3	28.208,05	1.750,00	490,35	30.448,40	4,68	44.566,66	75.015,06	0,48	22,81
De ≥ 2 Años	18	386.387,38	37.392,87	6.444,38	430.224,63	66,17	556.703,90	986.928,53	6,34	41,46
Subtotal	325	575.463,28	67.824,88	6.934,73	650.222,89	100,00	14.912.435,41	15.562.658,30	100,00	30,77
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	51	3.744.591,77	47.563,18	69.258,26	3.861.413,21	100,00	0,00	3.861.413,21	100,00	
Subtotal	51	3.744.591,77	47.563,18	69.258,26	3.861.413,21	100,00	0,00	3.861.413,21	100,00	0,00
Total	376	4.320.055,05	115.388,06	76.192,99	4.511.636,10		14.912.435,41	19.424.071,51		

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