

HIPOCAT 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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

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 / 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	17/01/2022	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	8.714,36 100.066.995,88 8,71%	100.000,00 1.148.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/01/2022 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	51.508,87 11.177.424,79 51,51%	100.000,00 21.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/01/2022 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	51.508,87 21.633.725,40 51,51%	100.000,00 42.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2036 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf) AA+ (sf)	A A2 A+ AA
Serie D ES0345783049	08/06/2004 280	51.508,87 14.422.483,60 51,51%	100.000,00 28.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2520% 17/01/2022 33,892836 Bruto 27,453197 Neto	15/07/2036 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf A1 (sf) BBB+ (sf)	BBB Baa2 BBB
Total		147.300.629,67	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	0,60	0,69
			% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
		Amort. final	Años	11/04/2022	11/04/2022	11/04/2022	11/04/2022	10/04/2022	10/04/2022	10/04/2022	10/04/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Amort. final	Años	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,38	3,22	3,06	2,92	2,78	2,66	2,54	2,44	
		Amort. final	Años	02/03/2025	31/12/2024	04/11/2024	13/09/2024	26/07/2024	11/06/2024	30/04/2024	22/03/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
		Amort. final	Años	15/10/2028	15/07/2028	15/04/2028	15/01/2028	15/10/2027	15/07/2027	15/04/2027	15/01/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	
		Amort. final	Años	11/04/2022	11/04/2022	11/04/2022	11/04/2022	10/04/2022	10/04/2022	10/04/2022	10/04/2022	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Amort. final	Años	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,91	6,81	6,17	5,53	4,89	4,25	3,61	2,97	
		Amort. final	Años	12/12/2028	09/09/2028	09/06/2028	11/03/2028	16/12/2027	24/09/2027	07/07/2027	23/04/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,75	7,50	7,26	7,01	6,75	6,50	6,25	
		Amort. final	Años	15/10/2029	15/07/2029	15/04/2029	15/01/2029	15/10/2028	15/07/2028	15/04/2028	15/01/2028	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	
		Amort. final	Años	11/04/2022	11/04/2022	11/04/2022	11/04/2022	10/04/2022	10/04/2022	10/04/2022	10/04/2022	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Amort. final	Años	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,58	8,36	8,14	7,91	7,69	7,46	7,23	7,02	
		Amort. final	Años	13/05/2030	22/02/2030	01/12/2029	10/09/2029	20/06/2029	29/03/2029	06/01/2029	18/10/2028	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,75	9,50	9,50	9,26	9,01	8,75	8,53	
		Amort. final	Años	15/10/2031	15/07/2031	15/04/2031	15/04/2031	15/01/2031	15/10/2030	15/07/2030	15/07/2030	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	
		Amort. final	Años	11/04/2022	11/04/2022	11/04/2022	11/04/2022	10/04/2022	10/04/2022	10/04/2022	10/04/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Amort. final	Años	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,46	10,34	10,21	10,08	9,94	9,80	9,65	9,49	
		Amort. final	Años	28/03/2032	12/02/2032	29/12/2031	10/11/2031	20/09/2031	30/07/2031	07/06/2031	11/04/2031	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	12,51	12,51	12,51	12,51	12,51	12,51	12,51		
	Amort. final	Años	15/04/2034	15/04/2034	15/04/2034	15/04/2034	15/04/2034	15/04/2034	15/04/2034	15/04/2034		

* 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		
Clase A	67,93%	100.066.995,88	44,43%	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%	100.066.995,88	36,84%	82,02%	1.148.300.000,00	6,90%
Serie B	7,59%	11.177.424,79	22,15%	3,00%	42.000.000,00	3,90%
Serie C	14,89%	21.633.725,40	12,36%	2,00%	28.000.000,00	1,90%
Serie D	9,79%	14.422.483,60				
Emisión de Bonos		147.300.629,67			1.400.000.000,00	
Fondo de Reserva	12,36%	18.200.000,00		1,90%	26.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	20.997.457,07	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.344.552,37		
Ints. cobrados ptes de ingreso	132.951,33		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	18.200.000,00	0,000%	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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	3.576	14.333	
Principal			
Pendiente vencimiento	144.247.307,99	1.400.000.185,36	
Medio	40.337,61	97.676,70	
Mínimo	175,40	25.016,46	
Máximo	167.529,46	452.015,91	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,21%	3,79%	
Mínimo	0,00%	2,50%	
Máximo	3,11%	6,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	121	317	
Mínimo	31/12/2021	31/12/2005	
Máximo	30/06/2034	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)	47,27%	42,61%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	1,35%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	34,40%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	52,73%	21,51%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,12%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,38	6,46	0,05	8,54
10,01 - 20%	17,19	15,77	0,36	16,24
20,01 - 30%	32,44	25,13	1,17	25,69
30,01 - 40%	26,37	34,58	2,41	35,51
40,01 - 50%	12,64	44,36	3,76	45,55
50,01 - 60%	4,53	54,23	5,15	55,20
60,01 - 70%	1,37	64,06	7,21	65,49
70,01 - 80%	0,68	74,72	16,21	75,97
80,01 - 90%	0,29	83,36	16,39	85,75
90,01 - 100%	0,10	90,35	47,28	95,92
Medio ponderado	30,05		82,23	
Mínimo	0,10		4,19	
Máximo	90,42		99,42	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,29%	0,32%	0,31%	0,53%
Tasa anual equivalente	4,92%	3,47%	3,77%	3,62%	6,22%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,39%	2,03%
Aragón	0,73%	0,98%
Asturias	0,16%	0,08%
Canarias	0,67%	0,56%
Cantabria	0,54%	0,41%
Castilla y León	2,62%	2,10%
Castilla-La Mancha	1,16%	1,11%
Cataluña	69,92%	71,40%
Comunidad Valenciana	5,81%	6,08%
Extremadura	0,57%	0,57%
Galicia	2,38%	1,34%
Islas Baleares	0,71%	0,43%
La Rioja	0,08%	0,13%
Madrid	8,99%	9,37%
Murcia	1,99%	2,07%
Navarra	0,94%	0,98%
País Vasco	0,32%	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	248	93.701,11	13.026,62	0,00	106.727,73	12,33	10.394.824,84	10.501.552,57	80,95	27,09
De > 1 a = 2 Meses	18	17.482,20	2.904,32	0,00	20.386,52	2,36	818.243,70	838.630,22	6,46	29,45
De > 2 a = 3 Meses	2	2.268,45	566,66	0,00	2.825,11	0,33	79.737,76	82.562,87	0,64	28,54
De > 3 a = 6 Meses	4	7.685,35	1.569,41	0,00	9.254,76	1,07	217.022,96	226.277,72	1,74	32,57
De > 6 a < 12 Meses	2	5.124,03	483,45	0,00	5.607,48	0,65	34.669,39	40.276,87	0,31	21,05
De = 12 a = 18 Meses	3	20.295,60	4.506,51	0,00	24.802,11	2,87	150.053,24	174.855,35	1,35	36,84
De > 18 a < 24 Meses	2	11.934,97	1.553,74	0,00	13.488,71	1,56	92.561,12	106.049,83	0,82	28,07
De ≥ 2 Años	20	632.892,05	42.269,84	7.202,65	682.364,54	78,84	321.062,15	1.003.426,69	7,73	36,84
Subtotal	299	791.383,76	66.870,55	7.202,65	865.456,96	100,00	12.108.175,16	12.973.632,12	100,00	27,98
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	47	3.395.981,70	44.001,61	66.524,53	3.506.507,84	100,00	0,00	3.506.507,84	100,00	
Subtotal	47	3.395.981,70	44.001,61	66.524,53	3.506.507,84	100,00	0,00	3.506.507,84	100,00	0,00
Total	346	4.187.365,46	110.872,16	73.727,18	4.371.964,80		12.108.175,16	16.480.139,96		

Información adicional