

HIPOCAT 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021  
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<br>Código ISIN     | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                                | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                           | Amortización                                   |                                                                    | Calificación<br>Fitch / Moody's / S&P |                    |
|                          |                           | Actual                                             | Inicial                        |                                                       |                                                            | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                                                            | Actual                                | Inicial            |
| Serie A1<br>ES0345783007 | 08/06/2004<br>1.600       |                                                    | 100.000,00<br>160.000.000,00   | Variable<br>Euribor 3M+0,060%<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct   | 17/01/2022                                                 | 15/07/2036<br>Trimestral<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct | Amortizada                                                         | AAAsf<br>Aaa (sf)<br>AAA              | AAA<br>Aaa<br>AAA  |
| Serie A2<br>ES0345783015 | 08/06/2004<br>11.483      | 8.714,36<br>100.066.995,88<br>8,71%                | 100.000,00<br>1.148.300.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,170%<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,0000%<br>17/01/2022<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto   | 15/07/2036<br>Trimestral<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | AAAsf<br>Aa1 (sf)<br>AAA (sf)         | AAA<br>Aaa<br>AAA  |
| Serie B<br>ES0345783023  | 08/06/2004<br>217         | 51.508,87<br>11.177.424,79<br>51,51%               | 100.000,00<br>21.700.000,00    | Variable<br>Euribor 3M+0,250%<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,0000%<br>17/01/2022<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto   | 15/07/2036<br>Trimestral<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | AAAsf<br>Aa1 (sf)<br>AAA (sf)         | AA Aa3<br>AA       |
| Serie C<br>ES0345783031  | 08/06/2004<br>420         | 51.508,87<br>21.633.725,40<br>51,51%               | 100.000,00<br>42.000.000,00    | Variable<br>Euribor 3M+0,400%<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,0000%<br>17/01/2022<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto   | 15/07/2036<br>Trimestral<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | AAAsf<br>Aa1 (sf)<br>Aa+ (sf)         | A A2 A+            |
| Serie D<br>ES0345783049  | 08/06/2004<br>280         | 51.508,87<br>14.422.483,60<br>51,51%               | 100.000,00<br>28.000.000,00    | Variable<br>Euribor 3M+0,800%<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,2520%<br>17/01/2022<br>33,892836 Bruto<br>27,453197 Neto | 15/07/2036<br>Trimestral<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | Asf<br>A1 (sf)<br>BBB+ (sf)           | BBB<br>Baa2<br>BBB |
| Total                    |                           | 147.300.629,67<br>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       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 11/04/2022 | 11/04/2022 | 11/04/2022 | 11/04/2022 | 10/04/2022 | 10/04/2022 | 10/04/2022 | 10/04/2022 | 10/04/2022 |
|                                                                                                                                                                   | Amort. final                | Años                     | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 15/04/2022 | 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       | 3,38       | 3,22       | 3,06       | 2,92       | 2,78       | 2,66       | 2,54       | 2,44       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 02/03/2025 | 31/12/2024 | 04/11/2024 | 13/09/2024 | 26/07/2024 | 11/06/2024 | 30/04/2024 | 22/03/2024 | 22/03/2024 |
| Serie B                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Amort. final             | Años       | 7,01       | 6,75       | 6,50       | 6,25       | 6,00       | 5,75       | 5,50       | 5,25       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 15/10/2028 | 15/07/2028 | 15/04/2028 | 15/01/2028 | 15/10/2027 | 15/07/2027 | 15/04/2027 | 15/01/2027 | 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       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 11/04/2022 | 11/04/2022 | 11/04/2022 | 11/04/2022 | 10/04/2022 | 10/04/2022 | 10/04/2022 | 10/04/2022 | 10/04/2022 |
|                                                                                                                                                                   | Amort. final                | Años                     | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 15/04/2022 | 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       | 6,91       | 6,66       | 6,41       | 6,17       | 5,95       | 5,73       | 5,53       | 5,33       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 12/12/2028 | 09/09/2028 | 09/06/2028 | 11/03/2028 | 16/12/2027 | 24/09/2027 | 07/07/2027 | 23/04/2027 | 23/04/2027 |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Amort. final             | Años       | 8,01       | 7,75       | 7,50       | 7,26       | 7,01       | 6,75       | 6,50       | 6,25       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 15/10/2029 | 15/07/2029 | 15/04/2029 | 15/01/2029 | 15/10/2028 | 15/07/2028 | 15/04/2028 | 15/01/2028 | 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       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 11/04/2022 | 11/04/2022 | 11/04/2022 | 11/04/2022 | 10/04/2022 | 10/04/2022 | 10/04/2022 | 10/04/2022 | 10/04/2022 |
| Serie D                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Amort. final             | Años       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 15/04/2022 | 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       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 13/05/2030 | 22/02/2030 | 01/12/2029 | 10/09/2029 | 20/06/2029 | 29/03/2029 | 06/01/2029 | 18/10/2028 | 18/10/2028 |
|                                                                                                                                                                   | Amort. final                | Años                     | 10,01      | 9,75       | 9,50       | 9,50       | 9,26       | 9,01       | 8,75       | 8,50       | 8,25       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 15/10/2031 | 15/07/2031 | 15/04/2031 | 15/04/2031 | 15/01/2031 | 15/10/2030 | 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       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 11/04/2022 | 11/04/2022 | 11/04/2022 | 11/04/2022 | 10/04/2022 | 10/04/2022 | 10/04/2022 | 10/04/2022 | 10/04/2022 |
|                                                                                                                                                                   | Amort. final                | Años                     | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,50       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 15/04/2022 | 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       | 10,46      | 10,34      | 10,21      | 10,08      | 9,94       | 9,80       | 9,65       | 9,49       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 28/03/2032 | 12/02/2032 | 29/12/2031 | 10/11/2031 | 20/09/2031 | 30/07/2031 | 07/06/2031 | 11/04/2031 | 11/04/2031 |
| 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                    | 23.569.171,19 | -0,500% |         |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso       | 1.214.995,98  |         |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso         | 131.991,59    |         |         |
| Pasivo                                 | Disponibles   | Saldo   | Interés |
| Préstamo Subordinado                   | 18.200.000,00 | 0,000%  |         |

HIPOCAT 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021  
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                                                                     | 3.553          | 14.333            |  |
| Principal                                                                  |                |                   |  |
| Pendiente vencimiento                                                      | 141.948.445,04 | 1.400.000.185,36  |  |
| Medio                                                                      | 39.951,72      | 97.676,70         |  |
| Mínimo                                                                     | 171,79         | 25.016,46         |  |
| Máximo                                                                     | 166.356,24     | 452.015,91        |  |
| Interés nominal                                                            |                |                   |  |
| Medio ponderado                                                            | 1,20%          | 3,79%             |  |
| Mínimo                                                                     | 0,00%          | 2,50%             |  |
| Máximo                                                                     | 3,10%          | 6,00%             |  |
| Vencimiento final                                                          |                |                   |  |
| Media ponderada (meses)                                                    | 120            | 317               |  |
| Mínimo                                                                     | 31/01/2022     | 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)                                     | 47,19%         | 42,61%            |  |
| M. Hipotecario Bancos                                                      | 0,00%          | 1,35%             |  |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro                                             | 0,00%          | 34,40%            |  |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades                                       | 52,81%         | 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%      | 4,44      | 6,49   | 0,05              | 8,54   |
| 10,01 - 20%     | 17,56     | 15,78  | 0,36              | 16,24  |
| 20,01 - 30%     | 32,63     | 25,09  | 1,17              | 25,69  |
| 30,01 - 40%     | 26,26     | 34,54  | 2,41              | 35,51  |
| 40,01 - 50%     | 12,38     | 44,29  | 3,76              | 45,55  |
| 50,01 - 60%     | 4,41      | 54,20  | 5,15              | 55,20  |
| 60,01 - 70%     | 1,32      | 64,31  | 7,21              | 65,49  |
| 70,01 - 80%     | 0,71      | 75,45  | 16,21             | 75,97  |
| 80,01 - 90%     | 0,31      | 86,07  | 16,39             | 85,75  |
| 90,01 - 100%    |           |        | 47,28             | 95,92  |
| Medio ponderado |           | 29,83  |                   | 82,23  |
| Mínimo          |           | 0,07   |                   | 4,19   |
| Máximo          |           | 89,82  |                   | 99,42  |

| Amortización anticipada |            |                 |                 |                  |           |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
|                         | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante  | 0,70%      | 0,44%           | 0,37%           | 0,33%            | 0,53%     |
| Tasa anual equivalente  | 8,11%      | 5,18%           | 4,36%           | 3,84%            | 6,23%     |

Distribución geográfica

|                      | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía            | 2,37%  | 2,03%             |
| Aragón               | 0,74%  | 0,98%             |
| Asturias             | 0,17%  | 0,08%             |
| Canarias             | 0,62%  | 0,56%             |
| Cantabria            | 0,54%  | 0,41%             |
| Castilla y León      | 2,63%  | 2,10%             |
| Castilla-La Mancha   | 1,17%  | 1,11%             |
| Cataluña             | 69,92% | 71,40%            |
| Comunidad Valenciana | 5,81%  | 6,08%             |
| Extremadura          | 0,58%  | 0,57%             |
| Galicia              | 2,39%  | 1,34%             |
| Islas Baleares       | 0,72%  | 0,43%             |
| La Rioja             | 0,08%  | 0,13%             |
| Madrid               | 9,04%  | 9,37%             |
| Murcia               | 2,00%  | 2,07%             |
| Navarra              | 0,93%  | 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           | 201               | 73.975,66              | 10.069,46  | 0,00      | 84.045,12    | 9,82   | 8.014.102,96              | 8.098.148,08  | 75,25  | 25,64                          |
| De > 1 a = 2 Meses         | 22                | 21.837,95              | 3.457,41   | 0,00      | 25.295,36    | 2,96   | 999.646,18                | 1.024.941,54  | 9,52   | 29,60                          |
| De > 2 a = 3 Meses         | 3                 | 3.103,12               | 486,49     | 0,00      | 3.589,61     | 0,42   | 84.123,95                 | 87.713,56     | 0,82   | 21,19                          |
| De > 3 a = 6 Meses         | 4                 | 8.413,03               | 1.756,04   | 0,00      | 10.169,07    | 1,19   | 215.434,63                | 225.603,70    | 2,10   | 32,47                          |
| De > 6 a < 12 Meses        | 2                 | 5.625,43               | 510,43     | 0,00      | 6.135,86     | 0,72   | 34.002,20                 | 40.138,06     | 0,37   | 20,98                          |
| De = 12 a = 18 Meses       | 3                 | 21.707,60              | 4.755,01   | 0,00      | 26.462,61    | 3,09   | 148.641,24                | 175.103,85    | 1,63   | 36,90                          |
| De > 18 a < 24 Meses       | 2                 | 12.726,70              | 1.601,57   | 0,00      | 14.328,27    | 1,67   | 91.769,39                 | 106.097,66    | 0,99   | 28,08                          |
| De ≥ 2 Años                | 20                | 635.813,93             | 42.698,44  | 7.352,22  | 685.864,59   | 80,13  | 317.730,66                | 1.003.595,25  | 9,33   | 36,84                          |
| Subtotal                   | 257               | 783.203,42             | 65.334,85  | 7.352,22  | 855.890,49   | 100,00 | 9.905.451,21              | 10.761.341,70 | 100,00 | 26,95                          |
| Fallidos, fuera de cartera |                   |                        |            |           |              |        |                           |               |        |                                |
| Impagados > 18 m           | 47                | 3.394.171,70           | 43.979,12  | 66.524,53 | 3.504.675,35 | 100,00 | 0,00                      | 3.504.675,35  | 100,00 |                                |
| Subtotal                   | 47                | 3,394,171,70           | 43.979,12  | 66.524,53 | 3.504.675,35 | 100,00 | 0,00                      | 3.504.675,35  | 100,00 | 0,00                           |
| Total                      | 304               | 4.177.375,12           | 109.313,97 | 73.876,75 | 4.360.565,84 |        | 9.905.451,21              | 14.266.017,05 |        |                                |

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