

HIPOCAT 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2022
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	15/07/2022	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	7.917,93 90.921.590,19 7,92%	100.000,00 1.148.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0.0000% 15/07/2022 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	49.324,92 10.703.507,64 49,32%	100.000,00 21.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0.0000% 15/07/2022 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 Aa1 (sf) AA
Serie C ES0345783031	08/06/2004 420	49.324,92 20.716.466,40 49,32%	100.000,00 42.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0.0000% 15/07/2022 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+ Aa1 (sf) AA+
Serie D ES0345783049	08/06/2004 280	49.324,92 13.810.977,60 49,32%	100.000,00 28.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3670% 15/07/2022 43,747094 Bruto 35,435146 Neto	15/07/2036 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aasf Aa1 (sf) BBB+ (sf)	BBB Baa2 BBB
Total		136.152.541,83 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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,10	2,94	2,79	2,66	2,53	2,42	2,31	2,21	
		Amort. final	Años	18/05/2025	22/03/2025	28/01/2025	10/12/2024	25/10/2024	12/09/2024	04/08/2024	28/06/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,51	6,25	6,01	5,76	5,50	5,25	5,00	5,00	
		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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,83	6,63	6,40	6,17	5,95	5,74	5,54	5,34	
		Amort. final	Años	27/02/2029	30/11/2028	04/09/2028	13/06/2028	25/03/2028	08/01/2028	27/10/2027	17/08/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	7,01	6,76	6,51	6,25	6,01	5,76	5,52	
		Amort. final	Años	15/07/2029	15/04/2029	15/01/2029	15/10/2028	15/07/2028	15/04/2028	15/01/2028		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022		
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,35	8,15	7,94	7,74	7,53	7,32	7,11	6,91	
		Amort. final	Años	16/08/2030	05/06/2030	23/03/2030	07/01/2030	23/10/2029	08/08/2029	24/05/2029	12/03/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,25	9,01	8,76	8,51	8,25	8,00	7,75	
		Amort. final	Años	15/10/2031	15/07/2031	15/04/2031	15/01/2031	15/10/2030	15/07/2030	15/04/2030	15/01/2030	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022	15/07/2022		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,31	10,21	10,11	10,00	9,89	9,77	9,65	9,52	
		Amort. final	Años	01/08/2032	27/06/2032	22/05/2032	13/04/2032	02/03/2032	20/01/2032	06/12/2031	20/10/2031	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	
		Amort. final	Años	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	66,78%	90.921.590,19	46,59%	93,45%	1.308.300.000,00	8,45%
Serie A1	0,00%	0,00		11,43%	160.000.000,00	
Serie A2	66,78%	90.921.590,19		82,02%	1.148.300.000,00	
Serie B	7,86%	10.703.507,64	38,73%	1,55%	21.700.000,00	6,90%
Serie C	15,22%	20.716.466,40	23,51%	3,00%	42.000.000,00	3,90%
Serie D	10,14%	13.810.977,60	13,37%	2,00%	28.000.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		136.152.541,83			1.400.000.000,00	
Fondo de Reserva	13,37%	18.200.000,00		1,90%	26.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.305.422,87	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.230.114,59	
Ints. cobrados ptes de ingreso		121.421,78	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		18.200.000,00	0,000%

HIPOCAT 7 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2022
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	3.490	14.333	
Principal			
Pendiente vencimiento	135.457.615,62	1.400.000.185,36	
Medio	38.813,07	97.676,70	
Mínimo	21,98	25.016,46	
Máximo	161.664,32	452.015,91	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,19%	3,79%	
Mínimo	0,00%	2,50%	
Máximo	3,10%	6,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	117	317	
Mínimo	31/05/2022	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)	47,11%	42,61%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	1,35%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	34,40%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	52,89%	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%	4,56	6,50	0,05	8,54
10,01 - 20%	18,95	15,78	0,36	16,24
20,01 - 30%	33,07	24,99	1,17	25,69
30,01 - 40%	25,85	34,39	2,41	35,51
40,01 - 50%	11,59	44,10	3,76	45,55
50,01 - 60%	3,89	53,98	5,15	55,20
60,01 - 70%	1,15	63,90	7,21	65,49
70,01 - 80%	0,67	74,46	16,21	75,97
80,01 - 90%	0,27	84,74	16,39	85,75
90,01 - 100%			47,28	95,92
Medio ponderado	29,11			82,23
Mínimo	0,01			4,19
Máximo	87,44			99,42

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,22%	0,33%	0,31%	0,53%
Tasa anual equivalente	2,29%	2,61%	3,90%	3,67%	6,17%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,32%	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	2,65%	2,10%
Castilla-La Mancha	1,16%	1,11%
Cataluña	70,04%	71,40%
Comunidad Valenciana	5,79%	6,08%
Extremadura	0,58%	0,57%
Galicia	2,36%	1,34%
Islas Baleares	0,71%	0,43%
La Rioja	0,06%	0,13%
Madrid	9,05%	9,37%
Murcia	1,99%	2,07%
Navarra	0,90%	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	241	89.338,40	11.878,87	0,00	101.217,27	10,81	9.365.625,95	9.466.843,22	78,26
De > 1 a = 2 Meses	23	20.413,21	2.775,35	0,00	23.188,56	2,48	832.901,06	856.089,62	7,08
De > 2 a = 3 Meses	4	5.910,87	1.226,86	0,00	7.137,73	0,76	213.213,02	220.350,75	1,82
De > 3 a = 6 Meses	5	9.158,75	1.605,27	0,00	10.764,02	1,15	150.968,69	161.732,71	1,34
De > 6 a < 12 Meses	3	9.072,41	1.245,31	0,00	10.317,72	1,10	88.728,52	99.046,24	0,82
De = 12 a = 18 Meses	3	18.205,11	602,07	0,00	18.807,18	2,01	84.686,02	103.493,20	0,86
De > 18 a < 24 Meses	2	19.295,45	5.576,01	0,00	24.871,46	2,66	142.967,37	167.838,83	1,39
De ≥ 2 Años	20	687.073,85	45.139,53	7.744,23	739.957,61	79,03	281.225,27	1.021.182,88	8,44
Subtotal	301	858.468,05	70.049,27	7.744,23	936.261,55	100,00	11.160.315,90	12.096.577,45	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	47	3.390.577,43	43.976,55	66.524,53	3.501.078,51	100,00	0,00	3.501.078,51	100,00
Subtotal	47	3.390.577,43	43.976,55	66.524,53	3.501.078,51	100,00	0,00	3.501.078,51	100,00
Total	348	4.249.045,48	114.025,82	74.268,76	4.437.340,06		11.160.315,90	15.597.655,96	

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 ☎ +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