

HIPOCAT 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2022
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

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	17/10/2022	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	7.443,11 85.469.232,13 7,44%	100.000,00 1.148.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1180% 17/10/2022 2.293305 Bruto 1,857577 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	0,1980% 17/10/2022 25,500984 Bruto 20,655797 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	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	0,3480% 17/10/2022 44,819911 Bruto 36,304128 Neto	15/07/2036 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf) AAA (sf)	A A2 A+ 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	0,7480% 17/10/2022 96,337049 Bruto 78,033010 Neto	15/07/2036 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Aa1 (sf) AA (sf)	BBB Baa2 BBB
Total		130.700.183,77	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
		Amort. final	Años	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022
	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	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,97	2,82	2,68	2,56	2,44	2,33	2,22	2,13
		Amort. final	Años	02/07/2025	09/05/2025	20/03/2025	01/02/2025	20/12/2024	09/11/2024	03/10/2024	29/08/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	6,01	5,76	5,51	5,25	5,00	4,75	4,75
		Amort. final	Años	15/07/2028	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	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,60	6,37	6,14	5,92	5,71	5,51	5,32	5,12
		Amort. final	Años	17/02/2029	24/11/2028	31/08/2028	12/06/2028	27/03/2028	14/01/2028	06/11/2027	27/08/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,76	6,51	6,26	6,01	5,76	5,51	5,26
		Amort. final	Años	15/07/2029	15/04/2029	15/01/2029	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	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,08	7,88	7,69	7,49	7,29	7,09	6,89	6,69
		Amort. final	Años	09/08/2030	31/05/2030	20/03/2030	06/01/2030	25/10/2029	13/08/2029	01/06/2029	23/03/2029
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51
		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
	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	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022	15/10/2022
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,05	9,96	9,86	9,76	9,65	9,53	9,41	9,29
		Amort. final	Años	31/07/2032	26/06/2032	22/05/2032	14/04/2032	04/03/2032	23/01/2032	11/12/2031	26/10/2031

* 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	65,39%	85.469.232,13	48,53%	93,45%	1.308.300.000,00	8,45%
Serie A1	0,00%	0,00		11,43%	160.000.000,00	
Serie A2	65,39%	85.469.232,13		82,02%	1.148.300.000,00	
Serie B	8,19%	10.703.507,64	40,34%	1,55%	21.700.000,00	6,90%
Serie C	15,85%	20.716.466,40	24,49%	3,00%	42.000.000,00	3,90%
Serie D	10,57%	13.810.977,60	13,92%	2,00%	28.000.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		130.700.183,77			1.400.000.000,00	
Fondo de Reserva	13,92%	18.200.000,00		1,90%	26.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		20.608.657,02	0,000%
Ppales. cobrados ples de ingreso		1.151.908,39	
Ints. cobrados ples de ingreso		123.003,55	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		18.200.000,00	0,000%

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

Informe resumen

Fecha: 31/08/2022
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		3.409	14.333	
Principal				
Pendiente vencimiento		128.081.774,33	1.400.000.185,36	
Medio		37.571,66	97.676,70	
Mínimo		142,75	25.016,46	
Máximo		156.976,28	452.015,91	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,30%	3,79%	
Mínimo		0,00%	2,50%	
Máximo		3,24%	6,00%	
Vencimiento final				
Medio ponderada (meses)		113	317	
Mínimo		30/09/2022	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)		47,02%	42,61%	
M. Hipotecario Bancos		0,00%	1,35%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	34,40%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		52,98%	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%	4,74	6,57	0,05	8,54
10,01 - 20%	20,20	15,71	0,36	16,24
20,01 - 30%	34,39	24,89	1,17	25,69
30,01 - 40%	25,24	34,37	2,41	35,51
40,01 - 50%	10,33	44,16	3,76	45,55
50,01 - 60%	3,35	54,04	5,15	55,20
60,01 - 70%	0,94	64,37	7,21	65,49
70,01 - 80%	0,64	74,57	16,21	75,97
80,01 - 90%	0,17	84,91	16,39	85,75
90,01 - 100%			47,28	95,92
Medio ponderado		28,32		82,23
Mínimo		0,08		4,19
Máximo		85,12		99,42

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,39%	0,36%	0,34%	0,53%
Tasa anual equivalente	4,32%	4,63%	4,25%	4,00%	6,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,34%	2,03%
Aragón	0,73%	0,98%
Asturias	0,17%	0,08%
Canarias	0,60%	0,56%
Cantabria	0,54%	0,41%
Castilla y León	2,61%	2,10%
Castilla-La Mancha	1,17%	1,11%
Cataluña	70,10%	71,40%
Comunidad Valenciana	5,86%	6,08%
Extremadura	0,53%	0,57%
Galicia	2,33%	1,34%
Islas Baleares	0,62%	0,43%
La Rioja	0,06%	0,13%
Madrid	9,10%	9,37%
Murcia	2,00%	2,07%
Navarra	0,92%	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	%			
<i>Impagados</i>									
De > 0 a = 1 Mes	220	83.714,14	11.144,00	0,00	94.858,14	8,95	8.694.870,91	8.789.729,05	78,16
De > 1 a = 2 Meses	11	12.903,93	2.207,97	0,00	15.111,90	1,43	577.780,25	592.892,15	5,27
De > 2 a = 3 Meses	2	2.225,49	40,08	0,00	2.265,57	0,21	4.035,36	6.300,93	0,06
De > 3 a = 6 Meses	4	6.438,90	553,96	0,00	6.992,86	0,66	126.631,19	133.624,05	1,19
De > 6 a < 12 Meses	5	13.988,70	2.995,47	0,00	16.984,17	1,60	206.360,25	223.344,42	1,99
De = 12 a = 18 Meses	5	24.133,21	2.288,44	0,00	26.421,65	2,49	166.342,65	192.764,30	1,71
De > 18 a < 24 Meses	2	21.153,15	3.883,59	0,00	25.036,74	2,36	79.549,73	104.586,47	0,93
De ≥ 2 Años	21	802.209,85	59.069,74	11.096,63	872.376,22	82,30	330.494,07	1.202.870,29	10,70
Subtotal	270	966.767,37	82.183,25	11.096,63	1.060.047,25	100,00	10.186.064,41	11.246.111,66	100,00
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>									
Impagados > 18 m	44	3.012.414,06	41.634,78	63.727,69	3.117.776,53	100,00	0,00	3.117.776,53	100,00
Subtotal	44	3.012.414,06	41.634,78	63.727,69	3.117.776,53	100,00	0,00	3.117.776,53	100,00
Total	314	3.979.181,43	123.818,03	74.824,32	4.177.823,78		10.186.064,41	14.363.888,19	