

HIPOCAT 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
Divisa: EUR



Fecha constitución
06/05/2005

NIF
V63803969
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA
Directores Emisión Bonos
BBVA
JP Morgan
Caixa Catalunya

Aseguradores
BBVA
JP Morgan
Caixa Catalunya
Nomura
BNP Paribas

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 ES0345784005	06/05/2005 2.500		100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/12/2021	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0345784013	06/05/2005 11.555	8.453,23 97.677.072,65 8,45%	100.000,00 1.155.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/12/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie B ES0345784021	06/05/2005 262	80.891,39 21.193.544,18 80,89%	100.000,00 26.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/12/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AA Aa1 AA
Serie C ES0345784039	06/05/2005 356	80.891,39 28.797.334,84 80,89%	100.000,00 35.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/12/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) AA (sf)	A A1 A- AA
Serie D ES0345784047	06/05/2005 327	80.891,39 26.451.484,53 80,89%	100.000,00 32.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,460% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/12/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB-sf Baa2 A- (sf)	BBB+ Baa2 BBB-
Total		174.119.436,20	1.500.000.000,00						

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	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,38	1,17	1,16	1,15	0,94	0,94	0,93
		Amort. final	Fecha	31/01/2023	15/11/2022	13/11/2022	08/11/2022	23/08/2022	22/08/2022	20/08/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
		Amort. final	Fecha	15/03/2023	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,24	3,09	2,95	2,70	2,58	2,47	2,38
		Amort. final	Fecha	09/12/2024	15/10/2024	25/08/2024	27/05/2024	14/04/2024	06/03/2024	29/01/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,27	5,99	5,72	5,50	5,25	5,02	4,80
		Amort. final	Fecha	15/03/2023	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,27	5,99	5,72	5,50	5,25	5,02	4,80
		Amort. final	Fecha	15/03/2023	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,17	1,16	1,16	0,94	0,94	0,93
		Amort. final	Fecha	04/02/2023	15/11/2022	13/11/2022	14/11/2022	23/08/2022	22/08/2022	20/08/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
		Amort. final	Fecha	15/03/2023	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,85	7,56	7,28	7,13	6,86	6,61	6,36
		Amort. final	Fecha	19/07/2029	05/04/2029	23/12/2028	30/10/2028	25/07/2028	21/04/2028	21/01/2028
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,75	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50
		Amort. final	Fecha	15/09/2031	15/06/2031	15/03/2031	15/12/2030	15/09/2030	15/06/2030	15/03/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,17	1,16	1,16	0,94	0,94	0,93
		Amort. final	Fecha	04/02/2023	15/11/2022	13/11/2022	14/11/2022	23/08/2022	22/08/2022	20/08/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
		Amort. final	Fecha	15/03/2023	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,07	9,85	9,63	9,68	9,46	9,24	9,02
		Amort. final	Fecha	09/10/2031	21/07/2031	30/04/2031	20/05/2031	28/02/2031	09/12/2030	19/09/2030

* 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	% MC		A la emisión	% MC
Clase A	56,10%	97.677.072,65	50,36%	93,70%	1.405.500.000,00	7,85%
Serie A1	0,00%	0,00		16,67%	250.000.000,00	
Serie A2	56,10%	97.677.072,65		77,03%	1.155.500.000,00	
Serie B	12,17%	21.193.544,18	38,19%	1,75%	26.200.000,00	6,10%
Serie C	16,54%	28.797.334,84	21,65%	2,37%	35.600.000,00	3,73%
Serie D	15,19%	26.451.484,53	6,46%	2,18%	32.700.000,00	1,55%
Emisión de Bonos		174.119.436,20			1.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,46%	11.250.000,00		1,55%	23.250.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.236.579,69	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.410.444,70	
Ints. cobrados ptes de ingreso		136.671,05	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		11.250.000,00	0,000%

HIPOCAT 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/10/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/05/2005

NIF
V63803969

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
JP Morgan
Caixa Catalunya

Aseguradores
BBVA
JP Morgan
Caixa Catalunya
Nomura
BNP Paribas

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 (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.981	15.465	
Principal			
Pendiente vencimiento	171.374.879,65	1.500.007.678,35	
Medio	43.048,20	96.993,71	
Mínimo	103,35	25.009,21	
Máximo	195.976,73	467.820,55	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,03%	3,54%	
Mínimo	0,00%	2,05%	
Máximo	3,80%	5,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	129	301	
Mínimo	30/11/2021	31/07/2006	
Máximo	31/05/2035	31/12/2034	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,03%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	56,56%	46,20%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	1,12%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	28,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	43,44%	23,76%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,09%	

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

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	6,83	6,68	0,07	8,49
10,01 - 20%	18,97	15,27	0,99	16,25
20,01 - 30%	21,17	25,01	2,89	25,73
30,01 - 40%	23,03	34,97	5,08	35,44
40,01 - 50%	17,31	44,54	7,66	45,19
50,01 - 60%	7,37	53,86	10,07	55,31
60,01 - 70%	3,31	64,28	12,22	65,24
70,01 - 80%	1,51	73,60	19,17	75,19
80,01 - 90%	0,23	84,71	9,52	85,57
90,01 - 100%	0,18	95,49	32,32	96,30
100,01 - 110%	0,06	102,09		
Medio ponderado		32,09		73,43
Mínimo		0,06		6,38
Máximo		149,15		99,47

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,32%	0,36%	0,38%	0,49%
Tasa anual equivalente	4,37%	3,75%	4,19%	4,50%	5,71%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,96%	1,16%
Aragón	0,86%	1,10%
Asturias	0,05%	0,02%
Canarias	0,40%	0,26%
Cantabria	0,11%	0,12%
Castilla y León	0,56%	0,44%
Castilla-La Mancha	0,40%	0,55%
Cataluña	82,97%	81,38%
Comunidad Valenciana	5,20%	6,05%
Extremadura	0,37%	0,23%
Galicia	0,44%	0,23%
Islas Baleares	0,74%	0,54%
La Rioja	0,07%	0,06%
Madrid	5,20%	5,94%
Murcia	1,28%	1,52%
Navarra	0,30%	0,30%
País Vasco	0,11%	0,08%

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	225	95.631,39	11.966,34	0,00	107.597,73	9,96	10.752.014,95	10.859.612,68	74,29	27,03
De > 1 a = 2 Meses	25	25.745,67	3.743,86	0,00	29.489,53	2,73	1.345.239,05	1.374.728,58	9,40	31,38
De > 2 a = 3 Meses	1	2.194,23	612,29	0,00	2.806,52	0,26	92.776,18	95.582,70	0,65	61,97
De > 3 a = 6 Meses	1	1.528,33	188,59	0,00	1.716,92	0,16	47.462,94	49.179,86	0,34	48,92
De > 6 a < 12 Meses	3	8.789,10	1.081,52	0,00	9.870,62	0,91	78.075,99	87.946,61	0,60	16,18
De = 12 a = 18 Meses	6	35.340,20	5.848,84	591,68	41.780,72	3,87	287.732,82	329.513,54	2,25	31,68
De > 18 a < 24 Meses	5	99.011,31	4.816,31	26,62	103.854,24	9,62	125.965,97	229.820,21	1,57	27,94
De ≥ 2 Años	28	700.003,04	77.530,15	5.410,39	782.943,58	72,49	808.686,95	1.591.630,53	10,89	31,75
Subtotal	294	968.243,27	105.787,90	6.028,69	1.080.059,86	100,00	13.537.954,85	14.618.014,71	100,00	27,99
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	69	5.941.855,84	82.843,47	122.336,57	6.147.035,88	100,00	0,00	6.147.035,88	100,00	
Subtotal	69	5.941.855,84	82.843,47	122.336,57	6.147.035,88	100,00	0,00	6.147.035,88	100,00	0,00
Total	363	6.910.099,11	188.631,37	128.365,26	7.227.095,74		13.537.954,85	20.765.050,59		

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