

HIPOCAT 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Mar/Jun/Sep/Dic		15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	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-
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 Aa2 (sf) 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	0,60	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	1,38	1,17	1,16	1,15	0,94	0,94	0,93	0,92	
		Amort. final	Fecha	31/01/2023	15/11/2022	13/11/2022	08/11/2022	23/08/2022	22/08/2022	20/08/2022	16/08/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	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	15/09/2022	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,24	3,09	2,95	2,70	2,58	2,47	2,38	2,16	
		Amort. final	Fecha	09/12/2024	15/10/2024	25/08/2024	27/05/2024	14/04/2024	06/03/2024	29/01/2024	10/11/2023	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Amort. final	Fecha	15/12/2027	15/09/2027	15/06/2027	15/03/2027	15/12/2026	15/09/2026	15/06/2026	15/03/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,17	1,16	1,16	0,94	0,94	0,93	0,94	
		Amort. final	Fecha	04/02/2023	15/11/2022	13/11/2022	14/11/2022	23/08/2022	22/08/2022	20/08/2022	23/08/2022	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	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	15/09/2022	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,27	5,99	5,72	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Amort. final	Fecha	22/12/2027	10/09/2027	04/06/2027	14/03/2027	14/12/2026	20/09/2026	04/07/2026	29/04/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,50	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	
		Amort. final	Fecha	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/06/2028	15/03/2028	15/12/2027	15/12/2027	15/06/2027	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,17	1,16	1,16	0,94	0,94	0,93	0,94	
		Amort. final	Fecha	04/02/2023	15/11/2022	13/11/2022	14/11/2022	23/08/2022	22/08/2022	20/08/2022	23/08/2022	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	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	15/09/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,85	7,56	7,28	7,13	6,86	6,61	6,36	6,24	
		Amort. final	Fecha	19/07/2029	05/04/2029	23/12/2028	30/10/2028	25/07/2028	21/04/2028	21/01/2028	08/12/2027	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,75	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50	8,25	
		Amort. final	Fecha	15/09/2031	15/06/2031	15/03/2031	15/12/2030	15/09/2030	15/06/2030	15/03/2030	15/12/2029	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,17	1,16	1,16	0,94	0,94	0,93	0,94	
		Amort. final	Fecha	04/02/2023	15/11/2022	13/11/2022	14/11/2022	23/08/2022	22/08/2022	20/08/2022	23/08/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	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	15/09/2022	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,07	9,85	9,63	9,68	9,46	9,24	9,02	9,12	
		Amort. final	Fecha	09/10/2031	21/07/2031	30/04/2031	20/05/2031	28/02/2031	09/12/2030	19/09/2030	25/10/2030	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50		
	Amort. final	Fecha	15/03/2035	15/03/2035	15/03/2035	15/03/2035	15/03/2035	15/03/2035	15/03/2035	15/03/2035		

* 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		17.526.304,57	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.410.951,82	
Ints. cobrados ptes de ingreso		133.431,24	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		11.250.000,00	0,000%

HIPOCAT 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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	3.946	15.465	
Principal			
Pendiente vencimiento	168.976.368,64	1.500.007.678,35	
Medio	42.822,19	96.993,71	
Mínimo	102,53	25.009,21	
Máximo	194.760,21	467.820,55	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,02%	3,54%	
Mínimo	0,00%	2,05%	
Máximo	3,80%	5,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	128	301	
Mínimo	31/12/2021	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)	56,53%	46,20%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	1,12%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	28,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	43,47%	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%	6,98	6,66	0,07	8,49
10,01 - 20%	19,12	15,30	0,99	16,25
20,01 - 30%	21,35	25,02	2,89	25,73
30,01 - 40%	22,71	34,87	5,08	35,44
40,01 - 50%	17,82	44,50	7,66	45,19
50,01 - 60%	7,03	54,21	10,07	55,31
60,01 - 70%	3,03	64,47	12,22	65,24
70,01 - 80%	1,50	73,39	19,17	75,19
80,01 - 90%	0,21	84,73	9,52	85,57
90,01 - 100%	0,18	94,93	32,32	96,30
100,01 - 110%	0,06	101,50		
Medio ponderado	31,89		73,43	
Mínimo	0,04		6,38	
Máximo	148,26		99,47	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,35%	0,39%	0,39%	0,49%
Tasa anual equivalente	5,22%	4,10%	4,59%	4,54%	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	82,96%	81,38%
Comunidad Valenciana	5,16%	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	5,21%	5,94%
Murcia	1,29%	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	223	93.759,87	12.020,77	0,00	105.780,64	9,51	10.016.848,04	10.122.628,68	74,41	26,58
De > 1 a = 2 Meses	18	22.598,06	3.213,94	0,00	25.812,00	2,32	1.149.698,88	1.175.510,88	8,64	26,15
De > 2 a = 3 Meses	1	1.379,12	112,63	0,00	1.491,75	0,13	24.710,33	26.202,08	0,19	10,91
De > 3 a = 6 Meses	2	4.579,85	994,63	0,00	5.574,48	0,50	139.381,83	144.956,31	1,07	56,90
De > 6 a < 12 Meses	3	9.176,59	1.178,62	0,00	10.355,21	0,93	77.139,66	87.494,87	0,64	16,09
De = 12 a = 18 Meses	5	31.402,46	5.169,85	591,68	37.163,99	3,34	232.986,46	270.150,45	1,99	29,08
De > 18 a < 24 Meses	5	100.921,33	4.984,45	26,62	105.932,40	9,53	124.055,95	229.988,35	1,69	27,96
De ≥ 2 Años	27	738.957,36	75.551,39	5.290,55	819.799,30	73,73	727.539,48	1.547.338,78	11,37	33,12
Subtotal	284	1.002.774,64	103.226,28	5.908,85	1.111.909,77	100,00	12.492.360,63	13.604.270,40	100,00	27,18
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	353	6.944.630,48	186.069,75	128.245,42	7.258.945,65		12.492.360,63	19.751.306,28		

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.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es