

HIPOCAT 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/12/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/05/2005

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

Administrador Activos

BBVA
Originador/Cedente 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	15/03/2022	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	8.139,93 94.056.891,15 8,14%	100.000,00 1.155.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/03/2022 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	77.893,29 20.408.041,98 77,89%	100.000,00 26.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/03/2022 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	77.893,29 27.730.011,24 77,89%	100.000,00 35.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/03/2022 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- A
Serie D ES0345784047	06/05/2005 327	77.893,29 25.471.105,83 77,89%	100.000,00 32.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,460% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/03/2022 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		167.666.050,20	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	0,95	0,95	0,94	0,93	0,72	0,72	0,71	0,71		
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,07	2,92	2,66	2,54	2,42	2,32	2,22	2,13		
		Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,50		
		Vida media	Años	15/12/2027	15/09/2027	15/06/2027	15/03/2027	15/12/2026	15/09/2026	15/06/2026	15/06/2026		
		Amort. final	Años	27/11/2022	26/11/2022	28/11/2022	26/11/2022	03/09/2022	02/09/2022	01/09/2022	31/08/2022		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,95	0,95	0,95	0,95	0,72	0,72	0,71	0,71		
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,19	5,92	5,69	5,44	5,20	4,97	4,76	4,56		
		Amort. final	Años	7,50	7,25	6,76	6,50	6,25	6,00	5,75	5,75		
		Vida media	Años	22/02/2028	14/11/2027	23/08/2027	22/05/2027	23/02/2027	02/12/2026	15/09/2026	05/07/2026		
		Amort. final	Años	15/06/2029	15/03/2029	15/09/2028	15/06/2028	15/03/2028	15/12/2027	15/12/2027	15/09/2027		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,95	0,95	0,95	0,95	0,72	0,72	0,71	0,71		
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,81	7,54	7,40	7,13	6,87	6,62	6,38	6,14		
		Amort. final	Años	9,76	9,50	9,25	9,01	8,76	8,50	8,25	8,01		
		Vida media	Años	06/10/2029	26/06/2029	06/05/2029	29/01/2029	26/10/2028	27/07/2028	29/04/2028	02/02/2028		
		Amort. final	Años	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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,95	0,95	0,95	0,95	0,72	0,72	0,71	0,71		
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,11	9,90	9,98	9,78	9,57	9,37	9,16	8,95		
		Amort. final	Años	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25		
		Vida media	Años	20/01/2032	07/11/2031	04/12/2031	22/09/2031	10/07/2031	25/04/2031	08/02/2031	23/11/2030		
		Amort. final	Años	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		A la emisión	
				% MC		% MC
Clase A	56,10%	94.056.891,15	50,61%	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%	94.056.891,15		77,03%	1.155.500.000,00	
Serie B	12,17%	20.408.041,98	38,44%	1,75%	26.200.000,00	6,10%
Serie C	16,54%	27.730.011,24	21,90%	2,37%	35.600.000,00	3,73%
Serie D	15,19%	25.471.105,83	6,71%	2,18%	32.700.000,00	1,55%
Emisión de Bonos		167.666.050,20			1.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,71%	11.250.000,00		1,55%	23.250.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.043.616,07	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.473.276,06	
Ints. cobrados ptes de ingreso		135.259,76	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		11.250.000,00	0,000%

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

HIPOCAT 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/12/2021
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	3.909	15.465	
Principal			
Pendiente vencimiento	166.643.304,85	1.500.007.678,35	
Medio	42.630,67	96.993,71	
Mínimo	101,71	25.009,21	
Máximo	193.543,59	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)	127	301	
Mínimo	31/01/2022	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)	56,58%	46,20%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	1,12%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	28,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	43,42%	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%	7,06	6,66	0,07	8,49
10,01 - 20%	19,37	15,30	0,99	16,25
20,01 - 30%	21,54	25,05	2,89	25,73
30,01 - 40%	22,45	34,85	5,08	35,44
40,01 - 50%	17,97	44,46	7,66	45,19
50,01 - 60%	6,65	54,22	10,07	55,31
60,01 - 70%	3,11	64,42	12,22	65,24
70,01 - 80%	1,38	73,24	19,17	75,19
80,01 - 90%	0,21	84,19	9,52	85,57
90,01 - 100%	0,18	94,36	32,32	96,30
100,01 - 110%	0,06	100,92		
Medio ponderado		31,71		73,43
Mínimo		0,06		6,38
Máximo		147,36		99,47

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,40%	0,39%	0,39%	0,49%
Tasa anual equivalente	4,65%	4,75%	4,62%	4,54%	5,70%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,94%	1,16%
Aragón	0,87%	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	82,93%	81,38%
Comunidad Valenciana	5,18%	6,05%
Extremadura	0,36%	0,23%
Galicia	0,44%	0,23%
Islas Baleares	0,75%	0,54%
La Rioja	0,07%	0,06%
Madrid	5,23%	5,94%
Murcia	1,30%	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	190	78.386,98	8.888,82	0,00	87.275,80	7,60	8.342.692,28	8.429.968,08	71,10	25,56
De > 1 a = 2 Meses	21	22.740,47	3.124,05	0,00	25.864,52	2,25	1.092.493,43	1.118.357,95	9,43	28,49
De > 2 a = 3 Meses	1	2.243,03	30,01	0,00	2.273,04	0,20	76.212,50	78.485,54	0,66	22,36
De > 3 a = 6 Meses	3	6.593,61	1.178,25	0,00	7.771,86	0,68	162.886,24	170.658,10	1,44	34,48
De > 6 a < 12 Meses	3	9.690,12	1.274,34	0,00	10.964,46	0,95	76.626,13	87.590,59	0,74	16,11
De = 12 a = 18 Meses	4	24.736,52	5.427,92	591,68	30.756,12	2,68	213.358,43	244.114,55	2,06	40,01
De > 18 a < 24 Meses	2	11.317,14	2.720,64	0,00	14.037,78	1,22	60.870,48	74.908,26	0,63	40,77
De ≥ 2 Años	29	888.103,29	76.520,51	5.317,17	969.940,97	84,42	683.008,91	1.652.949,88	13,94	31,53
Subtotal	253	1,043,811,16	99.164,54	5.908,85	1.148.884,55	100,00	10.708.148,40	11.857.032,95	100,00	26,74
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	68	5.868.172,67	82.843,47	121.833,42	6.072.849,56	100,00	0,00	6.072.849,56	100,00	
Subtotal	68	5,868,172,67	82.843,47	121.833,42	6.072.849,56	100,00	0,00	6.072.849,56	100,00	0,00
Total	321	6.911.983,83	182.008,01	127.742,27	7.221.734,11		10.708.148,40	17.929.882,51		

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