

HIPOCAT 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/05/2022
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	15/06/2022	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	7.846,18 90.662.609,90 7,85%	100.000,00 1.155.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/06/2022 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	75.082,24 19.671.546,88 75,08%	100.000,00 26.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/06/2022 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	75.082,24 26.729.277,44 75,08%	100.000,00 35.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/06/2022 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- Aa1 (sf) Aa2
Serie D ES0345784047	06/05/2005 327	75.082,24 24.551.892,48 75,08%	100.000,00 32.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,460% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/06/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf Aa2 (sf) A- (sf)	BBB+ Baa2 BBB-
Total		161.615.326,70	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	0,73	0,73	0,72	0,72	0,71	0,49	0,49	0,49	0,49
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,91	2,77	2,51	2,38	2,27	2,16	2,07	1,98	1,98
		Amort. final	Años	10/02/2025	18/12/2024	14/09/2024	31/07/2024	19/06/2024	12/05/2024	07/04/2024	06/03/2024	06/03/2024
			Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
			Fecha	15/12/2027	15/09/2027	15/06/2027	15/03/2027	15/12/2026	15/09/2026	15/06/2026	15/06/2026	15/06/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,49	0,49	0,49	0,49
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,13	5,86	5,64	5,39	5,15	4,93	4,72	4,53	4,39
		Amort. final	Años	27/04/2028	21/01/2028	02/11/2027	03/08/2027	09/05/2027	16/02/2027	02/12/2026	22/09/2026	22/09/2026
			Fecha	15/06/2029	15/03/2029	15/09/2028	15/06/2028	15/03/2028	15/12/2027	15/12/2027	15/09/2027	15/09/2027
			Fecha	15/12/2022	15/12/2022	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	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,49	0,49	0,49	0,49
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,80	7,53	7,40	7,15	6,90	6,65	6,42	6,19	6,19
		Amort. final	Años	28/12/2029	22/09/2029	07/08/2029	05/05/2029	03/02/2029	06/11/2028	12/08/2028	20/05/2028	20/05/2028
			Fecha	15/09/2031	15/06/2031	15/03/2031	15/12/2030	15/09/2030	15/06/2030	15/03/2030	15/03/2030	15/12/2029
			Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,49	0,49	0,49	0,49
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,16	9,97	10,08	9,90	9,71	9,52	9,33	9,13	9,13
		Amort. final	Años	08/05/2032	02/03/2032	09/04/2032	03/02/2032	27/11/2031	19/09/2031	11/07/2031	30/04/2031	30/04/2031
			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	15/03/2035
			Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022

* 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%	90.662.609,90	50,86%	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%	90.662.609,90		77,03%	1.155.500.000,00	
Serie B	12,17%	19.671.546,88	38,69%	1,75%	26.200.000,00	6,10%
Serie C	16,54%	26.729.277,44	22,15%	2,37%	35.600.000,00	3,73%
Serie D	15,19%	24.551.892,48	6,96%	2,18%	32.700.000,00	1,55%
Emisión de Bonos		161.615.326,70			1.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,96%	11.250.000,00		1,55%	23.250.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		17.136.323,75	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.472.457,40	
Ints. cobrados ptes de ingreso		141.884,82	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		11.250.000,00	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 ☎ +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

Informe resumen

Fecha: 31/05/2022
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	3.772	15.465	
Principal			
Pendiente vencimiento	155.870.227,82	1.500.007.678,35	
Medio	41.322,97	96.993,71	
Mínimo	76,25	25.009,21	
Máximo	187.457,77	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)	123	301	
Mínimo	30/06/2022	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)	56,70%	46,20%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	1,12%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	28,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	43,30%	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%	7,65	6,71	0,07	8,49
10,01 - 20%	20,06	15,40	0,99	16,25
20,01 - 30%	22,10	25,19	2,89	25,73
30,01 - 40%	23,37	34,91	5,08	35,44
40,01 - 50%	16,43	44,29	7,66	45,19
50,01 - 60%	6,19	54,11	10,07	55,31
60,01 - 70%	3,00	65,00	12,22	65,24
70,01 - 80%	0,80	73,72	19,17	75,19
80,01 - 90%	0,22	85,93	9,52	85,57
90,01 - 100%	0,15	96,31	32,32	96,30
Medio ponderado		30,87		73,43
Mínimo		0,05		6,38
Máximo		142,87		99,47

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,48%	0,37%	0,38%	0,49%
Tasa anual equivalente	4,74%	5,55%	4,40%	4,49%	5,67%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,92%	1,16%
Aragón	0,83%	1,10%
Asturias	0,05%	0,02%
Canarias	0,41%	0,26%
Cantabria	0,11%	0,12%
Castilla y León	0,58%	0,44%
Castilla-La Mancha	0,39%	0,55%
Cataluña	82,96%	81,38%
Comunidad Valenciana	5,16%	6,05%
Extremadura	0,34%	0,23%
Galicia	0,45%	0,23%
Islas Baleares	0,76%	0,54%
La Rioja	0,07%	0,06%
Madrid	5,20%	5,94%
Murcia	1,33%	1,52%
Navarra	0,31%	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	203	89.675,97	10.059,80	0,00	99.735,77	7,14	9.284.823,41	9.384.559,18	71,57
De > 1 a = 2 Meses	25	24.195,02	2.560,97	0,00	26.755,99	1,92	1.234.376,47	1.261.132,46	9,62
De > 2 a = 3 Meses	2	1.503,19	178,71	0,00	1.681,90	0,12	32.247,75	33.929,65	0,26
De > 3 a = 6 Meses	5	14.919,01	1.438,97	0,00	16.357,98	1,17	321.413,49	337.771,47	2,58
De > 6 a < 12 Meses	3	7.326,63	1.960,50	0,00	9.287,13	0,67	134.200,16	143.487,29	1,09
De = 12 a = 18 Meses	1	2.184,62	73,24	0,00	2.257,86	0,16	20.744,31	23.002,17	0,18
De > 18 a < 24 Meses	3	79.642,94	6.286,68	245,01	86.174,63	6,17	113.737,08	199.911,71	1,52
De ≥ 2 Años	31	1.065.016,64	82.564,30	6.442,24	1.154.023,18	82,65	575.247,88	1.729.271,06	13,19
Subtotal	273	1.284.464,02	105.123,17	6.687,25	1.396.274,44	100,00	11.716.790,55	13.113.064,99	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	63	5.311.373,22	77.743,80	111.989,58	5.501.106,60	100,00	0,00	5.501.106,60	100,00
Subtotal	63	5.311,373,22	77.743,80	111.989,58	5.501.106,60	100,00	0,00	5.501.106,60	100,00
Total	336	6.595.837,24	182.866,97	118.676,83	6.897.381,04		11.716.790,55	18.614.171,59	

Información adicional