

HIPOCAT 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
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

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	15/12/2022	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	7.184,35 83.015.164,25 7,18%	100.000,00 1.155.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1400% 15/12/2022 20,702902 Bruto 16,769351 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	68.748,87 18.012.203,94 68,75%	100.000,00 26.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1600% 15/12/2022 201,586964 Bruto 163,285441 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	68.748,87 24.474.597,72 68,75%	100.000,00 35.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2600% 15/12/2022 218,965151 Bruto 177,361772 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	A A1 A- AA
Serie D ES0345784047	06/05/2005 327	68.748,87 22.480.880,49 68,75%	100.000,00 32.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,460% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4600% 15/12/2022 253,721524 Bruto 205,514434 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf Aa2 (sf) AA (sf)	BBB+ Baa2 BBB-
Total		147.982.846,40	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022
		Vida media	Años	2,57	2,42	2,29	2,17	2,06	1,96	1,87	1,78	
		Amort. final	Años	09/04/2025	15/02/2025	29/12/2024	15/11/2024	06/10/2024	31/08/2024	28/07/2024	27/06/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,50	4,25	4,00	3,75	
		Amort. final	Años	15/12/2027	15/09/2027	15/06/2027	15/03/2027	15/03/2027	15/12/2026	15/09/2026	15/06/2026	
	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	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	
		Vida media	Años	6,02	5,76	5,52	5,28	5,06	4,84	4,64	4,45	
		Amort. final	Años	19/09/2028	18/06/2028	20/03/2028	26/12/2027	05/10/2027	18/07/2027	06/05/2027	26/02/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,50	6,25	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	
		Amort. final	Años	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/09/2028	15/06/2028	15/03/2028	15/12/2027	15/09/2027	
	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	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	
		Vida media	Años	7,81	7,56	7,32	7,08	6,84	6,62	6,39	6,18	
		Amort. final	Años	04/07/2030	06/04/2030	07/01/2030	12/10/2029	18/07/2029	25/04/2029	03/02/2029	17/11/2028	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,01	8,75	8,50	8,25	8,01	7,75	7,50	7,25	
		Amort. final	Años	15/09/2031	15/06/2031	15/03/2031	15/12/2030	15/09/2030	15/06/2030	15/03/2030	15/03/2030	
	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	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	
		Vida media	Años	10,33	10,19	10,04	9,89	9,73	9,57	9,40	9,23	
		Amort. final	Años	09/01/2033	19/11/2032	27/09/2032	02/08/2032	06/06/2032	08/04/2032	07/02/2032	06/12/2031	

* 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	56,10%	83.015.164,25	51,50%	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%	83.015.164,25		77,03%	1.155.500.000,00	
Serie B	12,17%	18.012.203,94	39,33%	1,75%	26.200.000,00	6,10%
Serie C	16,54%	24.474.597,72	22,79%	2,37%	35.600.000,00	3,73%
Serie D	15,19%	22.480.880,49	7,60%	2,18%	32.700.000,00	1,55%
Emisión de Bonos		147.982.846,40			1.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,60%	11.250.000,00		1,55%	23.250.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.671.848,95	0,000%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	1.374.115,87		
Ints. cobrados ples de ingreso	137.979,24		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		11.250.000,00	1,000%

HIPOCAT 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/09/2022
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	3.661	15.465	
Principal			
Pendiente vencimiento	147.252.564,61	1.500.007.678,35	
Medio	40.221,95	96.993,71	
Mínimo	94,30	25.009,21	
Máximo	182.586,69	467.820,55	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,25%	3,54%	
Mínimo	0,00%	2,05%	
Máximo	2,93%	5,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	120	301	
Mínimo	31/10/2022	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)	56,72%	46,20%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	1,12%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	28,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	43,28%	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%	7,96	6,66	0,07	8,49
10,01 - 20%	20,42	15,30	0,99	16,25
20,01 - 30%	23,26	25,16	2,89	25,73
30,01 - 40%	24,09	34,98	5,08	35,44
40,01 - 50%	15,18	44,40	7,66	45,19
50,01 - 60%	5,22	54,10	10,07	55,31
60,01 - 70%	2,81	64,44	12,22	65,24
70,01 - 80%	0,64	72,60	19,17	75,19
80,01 - 90%	0,23	83,72	9,52	85,57
90,01 - 100%	0,16	93,92	32,32	96,30
Medio ponderado	30,16		73,43	
Mínimo	0,05		6,38	
Máximo	139,26		99,47	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,48%	0,40%	0,44%	0,41%	0,48%
Tasa anual equivalente	5,57%	4,72%	5,11%	4,82%	5,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,92%	1,16%
Aragón	0,85%	1,10%
Asturias	0,05%	0,02%
Canarias	0,41%	0,26%
Cantabria	0,12%	0,12%
Castilla y León	0,56%	0,44%
Castilla-La Mancha	0,40%	0,55%
Cataluña	82,82%	81,38%
Comunidad Valenciana	5,17%	6,05%
Extremadura	0,35%	0,23%
Galicia	0,46%	0,23%
Islas Baleares	0,78%	0,54%
La Rioja	0,08%	0,06%
Madrid	5,27%	5,94%
Murcia	1,37%	1,52%
Navarra	0,29%	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	%			
<i>Impagados</i>									
De > 0 a = 1 Mes	196	85.028,31	10.318,05	0,00	95.346,36	7,15	8.425.442,51	8.520.788,87	72,13
De > 1 a = 2 Meses	21	20.336,53	2.125,59	0,00	22.462,12	1,68	913.746,73	936.208,85	7,92
De > 2 a = 3 Meses	2	275,03	0,87	0,00	275,90	0,02	0,00	275,90	0,00
De > 3 a = 6 Meses	3	4.731,46	418,43	0,00	5.149,89	0,39	118.801,39	123.951,28	1,05
De > 6 a < 12 Meses	4	20.158,18	1.899,59	0,00	22.057,77	1,65	272.897,69	294.955,46	2,50
De = 12 a = 18 Meses	4	9.973,82	2.286,34	0,00	12.260,16	0,92	150.876,52	163.138,68	1,38
De > 18 a < 24 Meses	1	5.195,25	425,77	0,00	5.621,02	0,42	10.719,54	16.340,56	0,14
De ≥ 2 Años	30	1.079.024,95	86.147,75	5.384,94	1.170.557,64	87,77	587.398,93	1.757.956,57	14,88
Subtotal	261	1.224.723,53	103.624,39	5.384,94	1.333.732,86	100,00	10.479.883,31	11.813.616,17	100,00
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>									
Impagados > 18 m	62	5.208.820,65	77.731,01	108.751,36	5.395.303,02	100,00	0,00	5.395.303,02	100,00
Subtotal	62	5.208.820,65	77.731,01	108.751,36	5.395.303,02	100,00	0,00	5.395.303,02	100,00
Total	323	6.433.544,18	181.355,40	114.136,30	6.729.035,88		10.479.883,31	17.208.919,19	

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