

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
Divisa: EUR



Fecha constitución
25/11/2005

NIF
V64006075
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
IXIS CIB
Deutsche Bank

Aseguradores
Caixa Catalunya
IXIS CIB
Deutsche Bank
Merrill Lynch International
Barclays Bank PLC
Lehman Brothers

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 Gastos Iniciales
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 ES0345721007	25/11/2005 2.000		100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2020	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A2a ES0345721015	25/11/2005 5.000	13.160,35 65.801.750,00 13,16%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) AA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A2b ES0345721023	25/11/2005 2.362	13.160,35 31.084.746,70 13,16%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) AA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie B ES0345721031	25/11/2005 220	100.000,00 22.000.000,00 100,00%	100.000,00 22.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf A1 (sf) A (sf)	AA+ Aa2 AA A
Serie C ES0345721049	25/11/2005 183	100.000,00 18.300.000,00 100,00%	100.000,00 18.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Ba3 (sf) BB (sf)	A+ A2 A
Serie D ES0345721056	25/11/2005 235	100.000,00 23.500.000,00 100,00%	100.000,00 23.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,530% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0950% 15/10/2020 24,277778 Bruto 19,665000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B-sf B2 (sf) CCC (sf)	BBB+ Baa3 BBB-
Serie E ES0345721064	25/11/2005 160	100.000,00 16.000.000,00 100,00%	100.000,00 16.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0650% 15/10/2020 1.038,833333 Bruto 841,455000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) n.c.	CC Caa3 n.c.
Total		176.686.496,70	1.016.000.000,00						

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							
			% TACP Anual equivalente							
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
Serie A2a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,04	2,84	2,56	2,39	2,22	2,16	1,87
		Amort. final	Fecha	31/07/2023	18/05/2023	05/02/2023	04/12/2022	04/10/2022	11/09/2022	28/05/2022
			Años	4,51	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2025	15/10/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023
		Amort. final	Fecha	15/01/2025	15/10/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023
			Años	3,57	3,31	3,09	2,89	2,71	2,55	2,41
Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	06/02/2024	06/11/2023	17/08/2023	05/06/2023	01/04/2023	01/02/2023	10/12/2022
		Amort. final	Fecha	06/02/2024	06/11/2023	17/08/2023	05/06/2023	01/04/2023	01/02/2023	10/12/2022
			Años	7,51	7,00	6,75	6,25	6,00	5,51	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2028	15/07/2027	15/04/2027	15/10/2026	15/07/2026	15/01/2026	15/10/2025
		Amort. final	Fecha	15/01/2028	15/07/2027	15/04/2027	15/10/2026	15/07/2026	15/01/2026	15/10/2025
			Años	3,04	2,84	2,56	2,39	2,22	2,16	2,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	31/07/2023	18/05/2023	05/02/2023	04/12/2022	04/10/2022	11/09/2022	19/07/2022
		Amort. final	Fecha	31/07/2023	18/05/2023	05/02/2023	04/12/2022	04/10/2022	11/09/2022	19/07/2022
			Años	4,51	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2025	15/10/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023
		Amort. final	Fecha	15/01/2025	15/10/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023
			Años	4,51	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2025	15/10/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023
		Amort. final	Fecha	15/01/2025	15/10/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023
			Años	4,51	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2025	15/10/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023
		Amort. final	Fecha	15/01/2025	15/10/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023
			Años	4,51	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2025	15/10/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023
		Amort. final	Fecha	15/01/2025	15/10/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023
			Años	4,51	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2025	15/10/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023
		Amort. final	Fecha	15/01/2025	15/10/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023
			Años	4,51	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2025	15/10/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023
		Amort. final	Fecha	15/01/2025	15/10/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023
			Años	4,51	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2025	15/10/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023
		Amort. final	Fecha	15/01/2025	15/10/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023
			Años	4,51	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/09/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/11/2005

NIF
V64006075

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
IXIS CIB
Deutsche Bank

Aseguradores
Caixa Catalunya
IXIS CIB
Deutsche Bank
Merrill Lynch International
Barclays Bank PLC
Lehman Brothers

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
BBVA

Depositorio Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	54,84%	96.886.496,70	47,86%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	37,24%	65.801.750,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	17,59%	31.084.746,70		23,25%	236.200.000,00
Serie B	12,45%	22.000.000,00	34,17%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	10,36%	18.300.000,00	22,78%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	13,30%	23.500.000,00	8,16%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	9,06%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		176.686.496,70			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	8,16%	13.111.635,37		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	17.646.351,43	-0,451%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.002.593,98	
Ints. cobrados ptes de ingreso	105.486,78	
Pasivo	Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.454	8.277
Principal			
Pendiente vencimiento		156.324.802,69	1.000.000.168,62
Medio		63.702,04	120.816,74
Mínimo		171,07	15.003,29
Máximo		355.779,47	773.312,88
Interés nominal			
Medio ponderado		0,88%	3,36%
Mínimo		0,14%	0,00%
Máximo		3,31%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		154	320
Mínimo		31/10/2020	31/05/2007
Máximo		31/07/2035	30/04/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		78,62%	65,65%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,47%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	19,18%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		21,38%	14,59%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,11%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)

		Actual		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		2,40	6,72	0,13	7,69
10,01 - 20%		8,20	15,76	1,15	15,80
20,01 - 30%		13,94	25,20	2,38	25,43
30,01 - 40%		20,08	35,25	4,02	35,46
40,01 - 50%		21,78	44,69	5,64	45,28
50,01 - 60%		16,31	54,76	7,71	55,26
60,01 - 70%		8,85	63,92	10,94	65,25
70,01 - 80%		4,55	74,00	21,04	75,93
80,01 - 90%		1,67	85,12	9,62	85,79
90,01 - 100%		1,24	93,89	37,37	96,47
100,01 - 110%		0,50	104,99		
110,01 - 120%		0,20	115,60		
120,01 - 130%		0,13	125,72		
Medio ponderado		43,43			76,45
Mínimo		0,10			3,52
Máximo		139,09			99,23

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,10%	0,19%	0,19%	0,25%	0,47%
Tasa anual equivalente	1,24%	2,30%	2,24%	3,01%	5,47%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,48%	1,52%
Aragón	1,11%	1,08%
Asturias	0,17%	0,09%
Canarias	0,58%	0,59%
Cantabria	0,12%	0,12%
Castilla y León	1,29%	1,04%
Castilla-La Mancha	0,97%	0,85%
Cataluña	68,14%	69,61%
Comunidad Valenciana	10,06%	10,05%
Extremadura	0,25%	0,33%
Galicia	0,84%	0,62%
Islas Baleares	0,67%	0,64%
La Rioja	0,05%	0,07%
Madrid	11,47%	10,21%
Murcia	1,76%	2,04%
Navarra	0,45%	0,49%
Pais Vasco	0,57%	0,67%

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	162	73.535,62	8.854,50	0,00	82.390,12	17,59	10.572.061,06	10.654.451,18	82,82	35,46
De > 1 a = 2 Meses	9	12.282,68	1.059,99	0,00	13.342,67	2,85	704.692,65	718.035,32	5,58	27,58
De > 2 a = 3 Meses	1	743,69	21,06	0,00	764,75	0,16	26.054,89	26.819,64	0,21	58,58
De > 3 a = 6 Meses	5	5.092,28	840,41	0,00	5.932,69	1,27	162.001,01	167.933,70	1,31	24,84
De > 6 a < 12 Meses	1	5.777,17	617,94	0,00	6.395,11	1,37	104.319,59	110.714,70	0,86	42,88
De = 12 a = 18 Meses	4	36.140,90	1.950,26	0,00	38.091,16	8,13	258.263,20	296.354,36	2,30	44,79
De > 18 a < 24 Meses	1	6.800,14	980,70	0,00	7.780,84	1,66	40.974,17	48.755,01	0,38	56,47
De ≥ 2 Años	9	274.339,89	37.359,88	1.963,80	313.663,57	66,97	527.337,40	841.000,97	6,54	56,51
Subtotal	192	414.712,37	51.684,74	1.963,80	468.360,91	100,00	12.395.703,97	12.864.064,88	100,00	35,86
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	54	5.967.439,91	53.816,30	89.358,28	6.110.614,49	100,00	0,00	6.110.614,49	100,00	
Subtotal	54	5.967.439,91	53.816,30	89.358,28	6.110.614,49	100,00	0,00	6.110.614,49	100,00	0,00
Total	246	6.382.152,28	105.501,04	91.322,08	6.578.975,40		12.395.703,97	18.974.679,37		

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/ Lagasca, 120 - 28006 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