

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
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	15/01/2021	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	12.340,05 61.700.250,00 12,34%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/01/2021 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	12.340,05 29.147.198,10 12,34%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/01/2021 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% 15/01/2021 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
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% 15/01/2021 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	0,0220% 15/01/2021 5,622222 Bruto 4,554000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B-sf Ba1 (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	3,9920% 15/01/2021 1,020,177778 Bruto 826,344000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) n.c.	CC Caa3 n.c.
Total		170.647.448,10	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		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 A2a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,81	2,62	2,44	2,26	2,10	2,04	1,89	1,75	
		Fecha	07/08/2023	28/05/2023	22/03/2023	19/01/2023	20/11/2022	30/10/2022	06/09/2022	15/07/2022		
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50		
		Fecha	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,43	3,19	2,98	2,79	2,62	2,46	2,32	2,20	
		Fecha	20/03/2024	24/12/2023	07/10/2023	29/07/2023	27/05/2023	01/04/2023	09/02/2023	26/12/2022		
Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,81	2,62	2,44	2,26	2,10	2,04	1,89	1,75	
		Fecha	07/08/2023	28/05/2023	22/03/2023	19/01/2023	20/11/2022	30/10/2022	06/09/2022	15/07/2022		
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50		
		Fecha	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,43	3,19	2,98	2,79	2,62	2,46	2,32	2,20	
		Fecha	20/03/2024	24/12/2023	07/10/2023	29/07/2023	27/05/2023	01/04/2023	09/02/2023	26/12/2022		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	
		Fecha	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023		
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50		
		Fecha	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,15	7,10	6,02	5,00	4,00	3,00	2,00	1,00	
		Fecha	07/12/2028	12/07/2028	24/02/2028	13/10/2027	09/06/2027	10/02/2027	21/10/2026	08/07/2026		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	
		Fecha	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023		
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50		
		Fecha	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,20	9,83	9,46	9,10	8,74	8,40	8,06	7,74	
		Fecha	24/12/2030	11/08/2030	30/03/2030	18/11/2029	10/07/2029	08/03/2029	05/11/2028	10/07/2028		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,51	10,26	10,01	9,50	9,26	9,01	8,74	
		Fecha	15/01/2032	15/10/2031	15/04/2031	15/01/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/01/2030	15/10/2029		
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50		
		Fecha	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	
		Fecha	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,71	12,52	12,31	12,09	11,87	11,62	11,38	11,12	
		Fecha	27/06/2033	19/04/2033	03/02/2033	15/11/2032	24/08/2032	27/05/2032	27/02/2032	26/11/2031		
	Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51		
		Fecha	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	
		Fecha	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023		
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	
		Fecha	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023		
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50		
		Fecha	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	
		Fecha	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035		

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/11/2020
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	53,24%	90.847.448,10	49,86%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	36,16%	61.700.250,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	17,08%	29.147.198,10		23,25%	236.200.000,00
Serie B	12,89%	22.000.000,00	35,64%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	10,72%	18.300.000,00	23,80%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	13,77%	23.500.000,00	8,61%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	9,38%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		170.647.448,10			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	8,61%	13.309.580,28		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.627.237,26	-0,451%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.120.757,43		
Ints. cobrados ptes de ingreso	118.139,30		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.413	8.277
Principal			
Pendiente vencimiento		151.270.806,84	1.000.000.168,62
Medio		62.689,93	120.816,74
Mínimo		258,36	15.003,29
Máximo		351.525,20	773.312,88
Interés nominal			
Medio ponderado		0,87%	3,36%
Mínimo		0,00%	0,00%
Máximo		3,31%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		152	320
Mínimo		31/12/2020	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)		78,63%	65,65%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,47%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	19,18%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		21,37%	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	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	2,45	0,13	7,69
10,01 - 20%	8,47	1,15	15,80
20,01 - 30%	14,74	2,38	25,43
30,01 - 40%	19,98	4,02	35,46
40,01 - 50%	21,48	5,64	45,28
50,01 - 60%	16,15	7,71	55,26
60,01 - 70%	9,05	10,94	65,25
70,01 - 80%	3,94	21,04	75,93
80,01 - 90%	1,75	9,62	85,79
90,01 - 100%	1,19	37,37	96,47
100,01 - 110%	0,39	105,23	
110,01 - 120%	0,14	114,32	
120,01 - 130%	0,13	124,36	
Medio ponderado	42,95		76,45
Mínimo	0,16		3,52
Máximo	137,69		99,23

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,24%	0,21%	0,25%	0,47%
Tasa anual equivalente	3,43%	2,87%	2,55%	3,00%	5,45%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,51%	1,52%
Aragón	1,13%	1,08%
Asturias	0,18%	0,09%
Canarias	0,59%	0,59%
Cantabria	0,12%	0,12%
Castilla y León	1,30%	1,04%
Castilla-La Mancha	0,99%	0,85%
Cataluña	68,04%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,95%	10,05%
Extremadura	0,26%	0,33%
Galicia	0,86%	0,62%
Islas Baleares	0,68%	0,64%
La Rioja	0,05%	0,07%
Madrid	11,53%	10,21%
Murcia	1,79%	2,04%
Navarra	0,44%	0,49%
País Vasco	0,58%	0,67%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	% Deuda Total / Valor tasación
Impagados									
De > 0 a = 1 Mes	169	79.131,80	9.477,63	0,00	88.609,43	15,32	10.949.260,55	11.037.869,98	85,00
De > 1 a = 2 Meses	7	10.299,05	1.273,58	0,00	11.572,63	2,00	577.352,68	588.925,31	4,53
De > 2 a = 3 Meses	1	428,18	27,16	0,00	455,34	0,08	3.804,40	4.259,74	0,03
De > 3 a = 6 Meses	3	5.377,94	963,57	0,00	6.341,51	1,10	157.339,95	163.681,46	1,26
De > 6 a < 12 Meses	3	3.482,23	192,99	0,00	3.675,22	0,64	63.684,73	67.359,95	0,52
De = 12 a = 18 Meses	1	5.364,07	428,96	0,00	5.793,03	1,00	59.407,48	65.200,51	0,50
De > 18 a < 24 Meses	3	33.931,06	2.717,98	0,00	36.649,04	6,34	181.411,28	218.060,32	1,68
De ≥ 2 Años	9	384.210,47	38.588,98	2.352,63	425.152,08	73,52	415.929,75	841.081,83	6,48
Subtotal	196	522.224,80	53.670,85	2.352,63	578.248,28	100,00	12.408.190,82	12.986.439,10	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	53	5.867.145,81	52.719,17	88.205,03	6.008.070,01	100,00	0,00	6.008.070,01	100,00
Subtotal	53	5.867.145,81	52.719,17	88.205,03	6.008.070,01	100,00	0,00	6.008.070,01	100,00
Total	249	6.389.370,61	106.390,02	90.557,66	6.586.318,29		12.408.190,82	18.994.509,11	

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