

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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	15/07/2021	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	10.830,00 54.150.000,00 10,83%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/07/2021 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) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A2b ES0345721023	25/11/2005 2.362	10.830,00 25.580.460,00 10,83%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/07/2021 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) AAA (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% 15/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa2 (sf) Aa+ (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% 15/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Ba2 (sf) BBB+ (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	0,0000% 15/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B-sf Ba3 (sf) BB (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	3,9620% 15/07/2021 1.001,505556 Bruto 811,219500 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) n.c.	CC Caa3 n.c.
Total		159.530.460,00	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	2,51	2,32	2,15	1,99	1,83	1,78	1,63	1,60	
		Fecha	Años	18/10/2023	11/08/2023	09/06/2023	09/04/2023	10/02/2023	25/01/2023	01/12/2022	19/11/2022	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,13	2,91	2,72	2,55	2,39	2,26	2,13	2,02	
		Fecha	Años	31/05/2024	13/03/2024	03/01/2024	01/11/2023	05/09/2023	17/07/2023	01/06/2023	21/04/2023	
		Amort. final	Años	6,50	6,00	5,76	5,50	5,25	4,76	4,50	4,25	
Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,51	2,32	2,15	1,99	1,83	1,78	1,63	1,60	
		Fecha	Años	18/10/2023	11/08/2023	09/06/2023	09/04/2023	10/02/2023	25/01/2023	01/12/2022	19/11/2022	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,13	2,91	2,72	2,55	2,39	2,26	2,13	2,02	
		Fecha	Años	31/05/2024	13/03/2024	03/01/2024	01/11/2023	05/09/2023	17/07/2023	01/06/2023	21/04/2023	
		Amort. final	Años	6,50	6,00	5,76	5,50	5,25	4,76	4,50	4,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
		Fecha	Años	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,13	6,77	6,44	6,12	5,82	5,54	5,28	
		Fecha	Años	11/10/2028	29/05/2028	19/01/2028	20/09/2027	27/05/2027	05/02/2027	26/10/2026	23/07/2026	
		Amort. final	Años	8,51	8,25	7,76	7,51	7,25	6,76	6,50	6,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
		Fecha	Años	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,58	9,23	8,88	8,54	8,21	7,89	7,57	7,27	
		Fecha	Años	10/11/2030	05/07/2030	01/03/2030	26/10/2029	26/06/2029	02/03/2029	07/11/2028	20/07/2028	
		Amort. final	Años	10,76	10,25	10,01	9,76	9,25	9,01	8,76	8,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
		Fecha	Años	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,16	11,97	11,77	11,56	11,34	11,11	10,87	10,63	
		Fecha	Años	08/06/2033	01/04/2033	17/01/2033	02/11/2032	13/08/2032	21/05/2032	25/02/2032	29/11/2031	
		Amort. final	Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
		Fecha	Años	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	
		Fecha	Años	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	
		Amort. final	Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	

* 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%.

Información adicional

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/06/2021
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	49,98%	79.730.460,00	54,41%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	33,94%	54.150.000,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	16,03%	25.580.460,00		23,25%	236.200.000,00
Serie B	13,79%	22.000.000,00	39,08%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	11,47%	18.300.000,00	26,33%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	14,73%	23.500.000,00	9,96%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	10,03%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		159.530.460,00			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	9,96%	14.290.327,00		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	20.173.660,79	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	944.700,28	
Ints. cobrados ptes de ingreso	78.266,90	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales		0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
2.306			8.277
Principal			
Pendiente vencimiento	137.885.855,79	1.000.000.168,62	
Medio	59.794,39	120.816,74	
Mínimo	450,95	15.003,29	
Máximo	336.597,84	773.312,88	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,72%	3,36%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	3,20%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	145	320	
Mínimo	31/08/2021	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)	78,78%	65,65%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,47%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	19,18%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	21,22%	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%	2,88	6,82	0,13	7,69
10,01 - 20%	9,11	15,71	1,15	15,80
20,01 - 30%	16,19	25,26	2,38	25,43
30,01 - 40%	21,53	35,37	4,02	35,46
40,01 - 50%	21,82	44,57	5,64	45,28
50,01 - 60%	16,24	54,86	7,71	55,26
60,01 - 70%	6,25	64,81	10,94	65,25
70,01 - 80%	3,17	73,46	21,04	75,93
80,01 - 90%	1,53	84,91	9,62	85,79
90,01 - 100%	0,79	93,63	37,37	96,47
100,01 - 110%	0,12	102,96		
110,01 - 120%	0,14	115,41		
120,01 - 130%	0,14	123,45		
Medio ponderado	40,97		76,45	
Mínimo	0,20		3,52	
Máximo	132,78		99,23	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,42%	0,37%	0,34%	0,46%
Tasa anual equivalente	5,93%	4,97%	4,31%	3,97%	5,42%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,49%	1,52%
Aragón	1,12%	1,08%
Asturias	0,18%	0,09%
Canarias	0,54%	0,59%
Cantabria	0,13%	0,12%
Castilla y León	1,27%	1,04%
Castilla-La Mancha	0,97%	0,85%
Cataluña	68,62%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,92%	10,05%
Extremadura	0,27%	0,33%
Galicia	0,89%	0,62%
Islas Baleares	0,52%	0,64%
La Rioja	0,06%	0,07%
Madrid	11,34%	10,21%
Murcia	1,82%	2,04%
Navarra	0,46%	0,49%
Pais Vasco	0,41%	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	140	63.777,14	6.573,56	0,00	70.350,70	11,54	8.194.656,13	8.265.006,83	80,17
De > 1 a = 2 Meses	12	15.155,91	872,42	0,00	16.028,33	2,63	757.380,70	773.409,03	7,50
De > 3 a = 6 Meses	2	3.484,82	591,53	0,00	4.076,35	0,67	64.296,37	68.372,72	0,66
De > 6 a < 12 Meses	1	4.134,21	163,88	0,00	4.298,09	0,71	58.657,35	62.955,44	0,61
De = 12 a = 18 Meses	1	4.517,79	1.362,83	0,00	5.880,62	0,96	57.880,09	63.760,71	0,62
De > 18 a < 24 Meses	1	7.756,12	541,21	0,00	8.297,33	1,36	57.015,43	65.312,76	0,63
De ≥ 24 Años	11	453.351,61	44.776,77	2.526,97	500.655,35	82,13	510.166,36	1.010.821,71	9,80
Subtotal	168	552.177,60	54.882,20	2.526,97	609.586,77	100,00	9.700.052,43	10.309.639,20	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	50	5.560.271,81	50.226,64	86.045,47	5.696.543,92	100,00	0,00	5.696.543,92	100,00
Subtotal	50	5.560.271,81	50.226,64	86.045,47	5.696.543,92	100,00	0,00	5.696.543,92	100,00
Total	218	6.112.449,41	105.108,84	88.572,44	6.306.130,69		9.700.052,43	16.006.183,12	

Información adicional