

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
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

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	15/10/2021	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	9.967,17 49.835.850,00 9,97%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/10/2021 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	9.967,17 23.542.455,54 9,97%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/10/2021 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% 15/10/2021 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% 15/10/2021 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% 15/10/2021 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	3,9540% 15/10/2021 1,010,466667 Bruto 818,478000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) n.c.	CC Caa3 n.c.
Total		153.178.305,54	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
			% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
Serie A2a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,23	2,05	1,88	1,83	1,67	1,52	1,49
		Amort. final	Años	06/10/2023	02/08/2023	31/05/2023	15/05/2023	17/03/2023	19/01/2023	08/01/2023
		Fecha	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,94	2,74	2,56	2,40	2,26	2,13	2,01
		Amort. final	Años	22/06/2024	10/04/2024	04/02/2024	08/12/2023	16/10/2023	30/08/2023	18/07/2023
		Fecha	Años	15/07/2027	15/04/2027	15/01/2027	15/07/2026	15/04/2026	15/01/2026	15/10/2025
Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,23	2,05	1,88	1,83	1,67	1,52	1,49
		Amort. final	Años	06/10/2023	02/08/2023	31/05/2023	15/05/2023	17/03/2023	19/01/2023	08/01/2023
		Fecha	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,94	2,74	2,56	2,40	2,26	2,13	2,01
		Amort. final	Años	22/06/2024	10/04/2024	04/02/2024	08/12/2023	16/10/2023	30/08/2023	18/07/2023
		Fecha	Años	15/07/2027	15/04/2027	15/01/2027	15/07/2026	15/04/2026	15/01/2026	15/10/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00
		Amort. final	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023
		Fecha	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,12	6,76	6,42	6,10	5,79	5,51	5,25
		Amort. final	Años	24/08/2028	15/04/2028	15/12/2027	19/08/2027	29/04/2027	16/01/2027	11/10/2026
		Fecha	Años	15/10/2029	15/04/2029	15/01/2029	15/10/2028	15/04/2028	15/01/2028	15/10/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00
		Amort. final	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023
		Fecha	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,23	8,89	8,55	8,22	7,90	7,58	7,28
		Amort. final	Años	04/10/2030	02/06/2030	28/01/2030	29/09/2029	05/06/2029	10/02/2029	23/10/2028
		Fecha	Años	15/10/2031	15/07/2031	15/04/2031	15/10/2030	15/07/2030	15/04/2030	15/01/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00
		Amort. final	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023
		Fecha	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,86	11,67	11,48	11,27	11,05	10,83	10,59
		Amort. final	Años	22/05/2033	15/03/2033	02/01/2033	19/10/2032	30/07/2032	09/05/2032	15/02/2032
		Fecha	Años	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00
		Amort. final	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023
		Fecha	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76
		Amort. final	Años	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035
		Fecha	Años	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%.

Información adicional

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/07/2021
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	47,90%	73.378.305,54	57,40%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	32,53%	49.835.850,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	15,37%	23.542.455,54		23,25%	236.200.000,00
Serie B	14,36%	22.000.000,00	41,36%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	11,95%	18.300.000,00	28,02%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	15,34%	23.500.000,00	10,89%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	10,45%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		153.178.305,54			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	10,89%	14.934.050,47		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

		Saldo	Interés
Activo			
Cuenta de Tesorería		15.183.959,47	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		964.213,15	
Ints. cobrados ptes de ingreso		77.406,40	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.298	8.277
Principal			
Pendiente vencimiento		136.460.595,01	1.000.000.168,62
Medio		59.382,33	120.816,74
Mínimo		94,52	15.003,29
Máximo		334.460,60	773.312,88
Interés nominal			
Medio ponderado		0,70%	3,36%
Mínimo		0,00%	0,00%
Máximo		3,11%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		144	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)		78,79%	65,65%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,47%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	19,18%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		21,21%	14,59%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,11%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

		Actual		A la constitución	
		% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		2,86	6,76	0,13	7,69
10,01 - 20%		9,17	15,65	1,15	15,80
20,01 - 30%		16,59	25,26	2,38	25,43
30,01 - 40%		21,71	35,41	4,02	35,46
40,01 - 50%		22,12	44,64	5,64	45,28
50,01 - 60%		15,54	54,88	7,71	55,26
60,01 - 70%		6,39	64,91	10,94	65,25
70,01 - 80%		2,79	73,38	21,04	75,93
80,01 - 90%		1,62	84,67	9,62	85,79
90,01 - 100%		0,72	93,44	37,37	96,47
100,01 - 110%		0,12	102,38		
110,01 - 120%		0,22	116,38		
120,01 - 130%		0,06	126,84		
Medio ponderado		40,72			76,45
Mínimo		0,06			3,52
Máximo		132,07			99,23

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,40%	0,38%	0,33%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,60%	4,75%	4,41%	3,93%	5,41%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,49%	1,52%
Aragón	1,13%	1,08%
Asturias	0,18%	0,09%
Canarias	0,55%	0,59%
Cantabria	0,13%	0,12%
Castilla y León	1,27%	1,04%
Castilla-La Mancha	0,97%	0,85%
Cataluña	68,58%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,93%	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	11,36%	10,21%
Murcia	1,80%	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	99	45.074,80	4.324,77	0,00	49.399,57	7,00	5.732.209,38	5.781.608,95	74,39
De > 1 a = 2 Meses	13	15.079,54	1.118,80	0,00	16.198,34	2,30	756.001,68	772.200,02	9,94
De > 3 a = 6 Meses	1	1.838,54	107,52	0,00	1.946,06	0,28	12.640,79	14.586,85	0,19
De = 12 a = 18 Meses	2	9.338,11	1.610,86	0,00	10.948,97	1,55	115.851,33	126.800,30	1,63
De > 18 a < 24 Meses	1	8.099,60	553,99	0,00	8.653,59	1,23	56.671,95	65.325,54	0,84
De ≥ 2 Años	11	570.640,92	45.345,39	2.526,97	618.513,28	87,65	392.583,81	1.011.097,09	13,01
Subtotal	127	650.071,51	53.061,33	2.526,97	705.659,81	100,00	7.065.958,94	7.771.618,75	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	48	5.492.987,73	49.972,43	85.653,93	5.628.614,09	100,00	0,00	5.628.614,09	100,00
Subtotal	48	5.492.987,73	49.972,43	85.653,93	5.628.614,09	100,00	0,00	5.628.614,09	100,00
Total	175	6.143.059,24	103.033,76	88.180,90	6.334.273,90		7.065.958,94	13.400.232,84	

Información adicional