

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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	17/01/2022	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	9.351,93 46.759.650,00 9,35%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/01/2022 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	9.351,93 22.089.258,66 9,35%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/01/2022 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% 17/01/2022 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% 17/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf 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% 17/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBsf 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	3,9520% 17/01/2022 1.031,911111 Bruto 835,848000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) n.c.	CC Caa3 n.c.
Total		148.648.908,66	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							
			% TACP Mensual		0,08		0,17		0,25	
			% TACP Anual equivalente		1,00		2,00		3,00	
Serie A2a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,07	1,89	1,72	1,68	1,52	1,49	1,34
		Fecha	Años	09/11/2023	05/09/2023	05/07/2023	21/06/2023	24/04/2023	13/04/2023	16/02/2023
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023
		Fecha	Años	2,79	2,60	2,43	2,28	2,15	2,03	1,92
		Amort. final	Años	30/07/2024	22/05/2024	21/03/2024	26/01/2024	07/12/2023	24/10/2023	14/09/2023
Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,07	1,89	1,72	1,68	1,52	1,49	1,34
		Fecha	Años	09/11/2023	05/09/2023	05/07/2023	21/06/2023	24/04/2023	13/04/2023	16/02/2023
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023
		Fecha	Años	2,79	2,60	2,43	2,28	2,15	2,03	1,92
		Amort. final	Años	30/07/2024	22/05/2024	21/03/2024	26/01/2024	07/12/2023	24/10/2023	14/09/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75
		Fecha	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023
		Fecha	Años	6,81	6,47	6,15	5,83	5,54	5,27	5,02
		Amort. final	Años	04/08/2028	02/04/2028	06/12/2027	14/08/2027	30/04/2027	21/01/2027	21/10/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75
		Fecha	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023
		Fecha	Años	8,94	8,60	8,27	7,95	7,64	7,34	7,05
		Amort. final	Años	20/09/2030	20/05/2030	20/01/2030	25/09/2029	04/06/2029	14/02/2029	31/10/2028
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75
		Fecha	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023
		Fecha	Años	11,59	11,41	11,21	11,01	10,80	10,58	10,35
		Amort. final	Años	15/05/2033	09/03/2033	29/12/2032	16/10/2032	30/07/2032	10/05/2032	18/02/2032
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51
		Fecha	Años	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023
		Fecha	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75
		Amort. final	Años	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023

* 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: 31/10/2021
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	46,32%	68.848.908,66	59,47%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	31,46%	46.759.650,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	14,86%	22.089.258,66		23,25%	236.200.000,00
Serie B	14,80%	22.000.000,00	42,89%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	12,31%	18.300.000,00	29,09%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	15,81%	23.500.000,00	11,38%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	10,76%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		148.648.908,66			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	11,38%	15.092.768,57		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	15.517.515,30	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	940.597,20	
Ints. cobrados ptes de ingreso	68.583,38	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales		0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
Principal		2.255	8.277
Pendiente vencimiento			
Medio	131.757.295,13		1.000.000.168,62
Mínimo	58.428,96		120.816,74
Máximo	231,91		15.003,29
	327.881,00		773.312,88
Interés nominal			
Medio ponderado	0,66%		3,36%
Mínimo	0,00%		0,00%
Máximo	3,11%		5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	142		320
Mínimo	30/11/2021		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)	78,82%		65,65%
M. Hipotecario Bancos	0,00%		0,47%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%		19,18%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	21,18%		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%	2,96	6,71	0,13	7,69
10,01 - 20%	9,70	15,67	1,15	15,80
20,01 - 30%	16,65	25,15	2,38	25,43
30,01 - 40%	22,99	35,35	4,02	35,46
40,01 - 50%	21,45	44,64	5,64	45,28
50,01 - 60%	14,84	54,62	7,71	55,26
60,01 - 70%	6,45	64,88	10,94	65,25
70,01 - 80%	2,44	74,11	21,04	75,93
80,01 - 90%	1,60	85,17	9,62	85,79
90,01 - 100%	0,47	94,76	37,37	96,47
100,01 - 110%	0,07	102,68		
110,01 - 120%	0,22	114,38		
120,01 - 130%	0,15	127,77		
Medio ponderado	40,04		76,45	
Mínimo	0,15		3,52	
Máximo	129,94		99,23	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,47%	0,39%	0,40%	0,38%	0,46%
Tasa anual equivalente	5,49%	4,54%	4,65%	4,50%	5,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,44%	1,52%
Aragón	1,14%	1,08%
Asturias	0,18%	0,09%
Canarias	0,55%	0,59%
Cantabria	0,13%	0,12%
Castilla y León	1,28%	1,04%
Castilla-La Mancha	0,98%	0,85%
Cataluña	68,64%	69,61%
Comunidad Valenciana	10,00%	10,05%
Extremadura	0,28%	0,33%
Galicia	0,90%	0,62%
Islas Baleares	0,52%	0,64%
La Rioja	0,06%	0,07%
Madrid	11,22%	10,21%
Murcia	1,83%	2,04%
Navarra	0,46%	0,49%
País 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	123	58.491,16	4.714,78	0,00	63.205,94	8,55	7.268.629,91	7.331.835,85	77,02
De > 1 a = 2 Meses	16	18.307,42	1.096,78	0,00	19.404,20	2,62	850.413,30	869.817,50	9,14
De > 2 a = 3 Meses	1	530,78	34,74	0,00	565,52	0,08	20.554,19	21.119,71	0,22
De > 3 a = 6 Meses	3	5.175,20	650,47	0,00	5.825,67	0,79	87.195,53	93.021,20	0,98
De = 12 a = 18 Meses	2	11.399,36	1.860,39	0,00	13.259,75	1,79	113.790,08	127.049,83	1,33
De ≥ 2 Años	12	586.864,94	47.591,95	2.653,63	637.110,52	86,17	439.390,14	1.076.500,66	11,31
Subtotal	157	680.768,86	55.949,11	2.653,63	739.371,60	100,00	8.779.973,15	9.519.344,75	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	47	5.473.766,88	48.528,35	85.490,24	5.607.785,47	100,00	0,00	5.607.785,47	100,00
Subtotal	47	5.473.766,88	48.528,35	85.490,24	5.607.785,47	100,00	0,00	5.607.785,47	100,00
Total	204	6.154.535,74	104.477,46	88.143,87	6.347.157,07		8.779.973,15	15.127.130,22	

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 ☎ +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