

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
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

Depositarario 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	16/01/2023	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAA ^{sf} Aaa (sf) AAA	AAA Aaa AAA
Serie A2a ES0345721015	25/11/2005 5.000	7.588,76 37.943.800,00 7,59%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5080% 16/01/2023 28,927510 Bruto 23,431283 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	7.588,76 17.924.651,12 7,59%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5080% 16/01/2023 28,927510 Bruto 23,431283 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	93.526,23 20.575.770,60 93,53%	100.000,00 22.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5480% 16/01/2023 365,968138 Bruto 296,434192 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ ^{sf} Aa2 (sf) AAA (sf)	AA+ Aa2 AA AAA
Serie C ES0345721049	25/11/2005 183	93.526,23 17.115.300,09 93,53%	100.000,00 18.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6680% 16/01/2023 394,337761 Bruto 319,413586 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	93.526,23 21.978.664,05 93,53%	100.000,00 23.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,530% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	1,9080% 16/01/2023 451,077007 Bruto 365,372376 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB+ ^{sf} Ba3 (sf) BBB- (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	5,8780% 16/01/2023 1.485,827778 Bruto 1.203,520500 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	C ^{sf} C (sf) n.c.	CC Caa3 n.c.
Total		131.538.185,86	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	1,50	1,25	1,25	1,25	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99
		Amort. final	Años	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023
			Fecha	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,06	7,82	7,58	7,34	7,11	6,88	6,67	6,46	6,25
		Amort. final	Años	07/11/2030	09/08/2030	13/05/2030	15/02/2030	23/11/2029	02/09/2029	15/06/2029	30/03/2029	30/03/2029
			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	15/04/2035
Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99
		Amort. final	Años	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023
			Fecha	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,06	7,82	7,58	7,34	7,11	6,88	6,67	6,46	6,25
		Amort. final	Años	07/11/2030	09/08/2030	13/05/2030	15/02/2030	23/11/2029	02/09/2029	15/06/2029	30/03/2029	30/03/2029
			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	15/04/2035
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,53	0,47	0,47	0,47	0,42	0,42	0,41	0,41	0,41
		Amort. final	Años	27/04/2023	07/04/2023	07/04/2023	06/04/2023	18/03/2023	17/03/2023	17/03/2023	16/03/2023	16/03/2023
			Fecha	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,54	1,49	1,44	1,39	1,35	1,31	1,27	1,23	1,23
		Amort. final	Años	29/04/2024	11/04/2024	24/03/2024	08/03/2024	21/02/2024	06/02/2024	23/01/2024	09/01/2024	09/01/2024
			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	15/04/2035
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,53	0,47	0,47	0,47	0,42	0,42	0,41	0,41	0,41
		Amort. final	Años	27/04/2023	07/04/2023	07/04/2023	06/04/2023	18/03/2023	17/03/2023	17/03/2023	16/03/2023	16/03/2023
			Fecha	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,54	1,49	1,44	1,39	1,35	1,31	1,27	1,23	1,23
		Amort. final	Años	29/04/2024	11/04/2024	24/03/2024	08/03/2024	21/02/2024	06/02/2024	23/01/2024	09/01/2024	09/01/2024
			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	15/04/2035
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,53	0,47	0,47	0,47	0,42	0,42	0,41	0,41	0,41
		Amort. final	Años	27/04/2023	07/04/2023	07/04/2023	06/04/2023	18/03/2023	17/03/2023	17/03/2023	16/03/2023	16/03/2023
			Fecha	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,54	1,49	1,44	1,39	1,35	1,31	1,27	1,23	1,23
		Amort. final	Años	29/04/2024	11/04/2024	24/03/2024	08/03/2024	21/02/2024	06/02/2024	23/01/2024	09/01/2024	09/01/2024
			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	15/04/2035
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99
		Amort. final	Años	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023
			Fecha	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50
		Amort. final	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	15/04/2035
			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	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: 30/11/2022
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	42,47%	55.868.451,12	58,57%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	28,85%	37.943.800,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	13,63%	17.924.651,12		23,25%	236.200.000,00
Serie B	15,64%	20.575.770,60	40,76%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	13,01%	17.115.300,09	25,95%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	16,71%	21.978.664,05	6,92%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	12,16%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		131.538.185,86			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	6,92%	8.000.000,00		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.088.509,21	0,750%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		954.129,30	
Ints. cobrados ptes de ingreso		86.016,23	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.112	8.277
Principal			
Pendiente vencimiento		113.232.698,42	1.000.000.168,62
Medio		53.613,97	120.816,74
Mínimo		226,16	15.003,29
Máximo		299.691,97	773.312,88
Interés nominal			
Medio ponderado		1,21%	3,36%
Mínimo		0,00%	0,00%
Máximo		3,98%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		131	320
Mínimo		31/12/2022	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)		78,72%	65,65%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,47%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	19,18%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		21,28%	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%	3,77	6,68	7,69
10,01 - 20%	11,44	15,77	15,80
20,01 - 30%	18,83	25,18	25,43
30,01 - 40%	26,62	35,18	35,46
40,01 - 50%	19,91	44,72	45,28
50,01 - 60%	11,20	54,01	55,26
60,01 - 70%	4,83	63,85	65,25
70,01 - 80%	1,92	75,00	75,93
80,01 - 90%	0,95	83,62	85,79
90,01 - 100%	0,22	93,99	96,47
100,01 - 110%	0,24	105,59	
110,01 - 120%	0,07	115,46	
Medio ponderado		36,98	76,45
Mínimo		0,16	3,52
Máximo		116,28	99,23

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,39%	0,27%	0,34%	0,45%
Tasa anual equivalente	6,27%	4,58%	3,22%	3,95%	5,31%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,51%	1,52%
Aragón	1,09%	1,08%
Asturias	0,18%	0,09%
Canarias	0,48%	0,59%
Cantabria	0,09%	0,12%
Castilla y León	1,28%	1,04%
Castilla-La Mancha	1,02%	0,85%
Cataluña	68,94%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,77%	10,05%
Extremadura	0,29%	0,33%
Galicia	0,93%	0,62%
Islas Baleares	0,53%	0,64%
La Rioja	0,06%	0,07%
Madrid	11,13%	10,21%
Murcia	1,92%	2,04%
Navarra	0,49%	0,49%
País Vasco	0,29%	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	100	48.809,03	4.602,86	0,00	53.411,89	8,33	5.199.111,05	5.252.522,94	73,12
De > 1 a = 2 Meses	13	15.154,25	1.121,51	0,00	16.275,76	2,54	681.936,27	698.212,03	9,72
De > 3 a = 6 Meses	2	6.684,05	354,82	0,00	7.038,87	1,10	128.320,13	135.359,00	1,88
De > 6 a < 12 Meses	6	18.298,38	1.061,10	0,00	19.359,48	3,02	156.106,36	175.465,84	2,44
De = 12 a = 18 Meses	1	2.253,02	160,31	0,00	2.413,33	0,38	18.831,95	21.245,28	0,30
De ≥ 2 Años	11	502.598,70	37.551,16	2.623,34	542.773,20	84,64	358.050,30	900.823,50	12,54
Subtotal	133	593.797,43	44.851,76	2.623,34	641.272,53	100,00	6.542.356,06	7.183.628,59	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	40	4.379.702,47	40.101,04	74.434,36	4.494.237,87	100,00	0,00	4.494.237,87	100,00
Subtotal	40	4.379.702,47	40.101,04	74.434,36	4.494.237,87	100,00	0,00	4.494.237,87	100,00
Total	173	4.973.499,90	84.952,80	77.057,70	5.135.510,40		6.542.356,06	11.677.866,46	