

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/01/2023
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	17/04/2023	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAA ^{sf} Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A2a ES0345721015	25/11/2005 5.000	7.263,74 36.318.700,00 7,26%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	2,4180% 17/04/2023 44,397190 Bruto 35,961724 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	7.263,74 17.156.953,88 7,26%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	2,4180% 17/04/2023 44,397190 Bruto 35,961724 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	89.520,48 19.694.505,60 89,52%	100.000,00 22.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	2.45800% 17/04/2023 556,215609 Bruto 450,534643 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	89.520,48 16.382.247,84 89,52%	100.000,00 18.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	2.57800% 17/04/2023 583,370155 Bruto 472,529826 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	89.520,48 21.037.312,80 89,52%	100.000,00 23.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,530% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	2,8180% 17/04/2023 637,679246 Bruto 516,520189 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	6,78800% 17/04/2023 1.715,855556 Bruto 1.389,843000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) n.c.	CC Caa3 n.c.
Total		126.589.720,12 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	0,95	0,95	0,94	0,72	0,71	0,71	0,71	0,71
		Amort. final	Fecha	29/12/2023	28/12/2023	26/12/2023	04/10/2023	03/10/2023	02/10/2023	02/10/2023	01/10/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	Fecha	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,19	2,08	1,82	1,73	1,65	1,58	1,52	1,29
		Amort. final	Fecha	26/03/2025	14/02/2025	09/11/2024	08/10/2024	10/09/2024	15/08/2024	24/07/2024	29/04/2024
Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50
		Amort. final	Fecha	15/01/2027	15/02/2026	15/04/2026	15/04/2026	15/01/2026	15/01/2026	15/01/2025	15/07/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,95	0,94	0,94	0,72	0,71	0,71	0,71	0,71
		Amort. final	Fecha	29/12/2023	28/12/2023	26/12/2023	04/10/2023	03/10/2023	02/10/2023	02/10/2023	01/10/2023
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	Fecha	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,32	4,09	3,81	3,61	3,42	3,26	3,10	2,87
		Amort. final	Fecha	12/05/2027	16/02/2027	05/11/2026	24/08/2026	18/06/2026	20/04/2026	21/02/2026	29/11/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,25	4,75	4,50	4,50	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	15/07/2028	15/04/2028	15/10/2027	15/07/2027	15/07/2027	15/04/2027	15/01/2027	15/10/2026
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,95	0,95	0,94	0,72	0,71	0,71	0,71	0,71
		Amort. final	Fecha	29/12/2023	28/12/2023	26/12/2023	04/10/2023	03/10/2023	02/10/2023	02/10/2023	01/10/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	Fecha	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	5,91	5,63	5,39	5,14	4,91	4,69	4,48	4,28
		Amort. final	Fecha	10/12/2028	01/09/2028	06/06/2028	07/03/2028	12/12/2027	22/09/2027	07/07/2027	27/04/2027
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50
		Amort. final	Fecha	15/07/2030	15/04/2030	15/10/2029	15/07/2029	15/04/2029	15/01/2029	15/10/2028	15/07/2028
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,95	0,95	0,94	0,72	0,71	0,71	0,71	0,71
		Amort. final	Fecha	29/12/2023	28/12/2023	26/12/2023	04/10/2023	03/10/2023	02/10/2023	02/10/2023	01/10/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	Fecha	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,65	7,37	7,20	6,93	6,66	6,41	6,16	6,03
		Amort. final	Fecha	10/09/2030	29/05/2030	28/03/2030	18/12/2029	13/09/2029	11/06/2029	14/03/2029	26/01/2029
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	9,00	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50
		Amort. final	Fecha	15/04/2032	15/01/2032	15/10/2031	15/07/2031	15/04/2031	15/01/2031	15/10/2030	15/07/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,95	0,95	0,94	0,72	0,71	0,71	0,71	0,71
		Amort. final	Fecha	29/12/2023	28/12/2023	26/12/2023	04/10/2023	03/10/2023	02/10/2023	02/10/2023	01/10/2023
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	Fecha	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,52	1,48	1,43	1,38	1,34	1,30	1,26	1,23
		Amort. final	Fecha	25/07/2024	07/07/2024	20/06/2024	04/06/2024	19/05/2024	04/05/2024	20/04/2024	07/04/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25
		Amort. final	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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	Fecha	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	Fecha	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	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25
		Amort. final	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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25
		Amort. final	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/01/2023
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	42,24%	53.475.653,88	58,88%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	28,69%	36.318.700,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	13,55%	17.156.953,88		23,25%	236.200.000,00
Serie B	15,56%	19.694.505,60	41,07%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	12,94%	16.382.247,84	26,26%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	16,62%	21.037.312,80	7,23%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	12,64%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		126.589.720,12			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	7,23%	8.000.000,00		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.590.410,50	1,880%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		844.918,01	
Ints. cobrados ptes de ingreso		135.888,46	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.080	8.277
Principal			
Pendiente vencimiento		109.722.283,93	1.000.000.168,62
Medio		52.751,10	120.816,74
Mínimo		124,00	15.003,29
Máximo		295.469,19	773.312,88
Interés nominal			
Medio ponderado		1,86%	3,36%
Mínimo		0,00%	0,00%
Máximo		4,33%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		129	320
Mínimo		28/02/2023	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)		78,67%	65,65%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,47%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	19,18%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		21,33%	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
0,01 - 10%		3,81	6,62
10,01 - 20%		12,03	15,85
20,01 - 30%		19,14	25,20
30,01 - 40%		27,47	35,17
40,01 - 50%		19,62	45,00
50,01 - 60%		10,37	54,23
60,01 - 70%		4,34	63,93
70,01 - 80%		1,79	74,88
80,01 - 90%		0,95	83,32
90,01 - 100%		0,16	94,14
100,01 - 110%		0,24	104,22
110,01 - 120%		0,07	114,02
Medio ponderado		36,49	76,45
Mínimo		0,10	3,52
Máximo		114,85	99,23

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,80%	0,72%	0,49%	0,39%	0,46%
Tasa anual equivalente	9,19%	8,30%	5,68%	4,64%	5,35%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,53%	1,52%
Aragón	1,11%	1,08%
Asturias	0,18%	0,09%
Canarias	0,49%	0,59%
Cantabria	0,09%	0,12%
Castilla y León	1,29%	1,04%
Castilla-La Mancha	1,03%	0,85%
Cataluña	69,00%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,78%	10,05%
Extremadura	0,29%	0,33%
Galicia	0,94%	0,62%
Islas Baleares	0,52%	0,64%
La Rioja	0,05%	0,07%
Madrid	10,97%	10,21%
Murcia	1,95%	2,04%
Navarra	0,50%	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	115	51.534,08	8.346,31	0,00	59.880,39	9,08	5.654.312,03	5.714.192,42	73,02
De > 1 a = 2 Meses	15	19.178,98	2.433,80	0,00	21.612,78	3,28	883.244,52	904.857,30	11,56
De > 2 a = 3 Meses	1	2.069,87	210,22	0,00	2.280,09	0,35	47.565,45	49.845,54	0,64
De > 6 a < 12 Meses	5	18.977,03	1.078,66	0,00	20.055,69	3,04	189.418,64	209.474,33	2,68
De = 12 a = 18 Meses	2	6.167,45	355,09	0,00	6.522,54	0,99	39.582,47	46.105,01	0,59
De ≥ 2 Años	11	508.230,67	38.208,67	2.623,34	549.062,68	83,27	351.649,57	900.712,25	11,51
Subtotal	149	606.158,08	50.632,75	2.623,34	659.414,17	100,00	7.165.772,68	7.825.186,85	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	38	4.332.685,48	38.855,72	73.597,15	4.445.138,35	100,00	0,00	4.445.138,35	100,00
Subtotal	38	4.332.685,48	38.855,72	73.597,15	4.445.138,35	100,00	0,00	4.445.138,35	100,00
Total	187	4.938.843,56	89.488,47	76.220,49	5.104.552,52		7.165.772,68	12.270.325,20	