

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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	17/07/2023	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	6.961,98 34.809.900,00 6,96%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,3070% 17/07/2023 58,197705 Bruto 47,140141 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	6.961,98 16.444.196,76 6,96%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,3070% 17/07/2023 58,197705 Bruto 47,140141 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	85.801,39 18.876.305,80 85,80%	100.000,00 22.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,3470% 17/07/2023 725,920277 Bruto 587,995424 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	85.801,39 15.701.654,37 85,80%	100.000,00 18.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,4670% 17/07/2023 751,946698 Bruto 609,076825 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	85.801,39 20.163.326,65 85,80%	100.000,00 23.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,530% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,7070% 17/07/2023 803,999542 Bruto 651,239629 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+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	7,6770% 17/07/2023 1.940,575000 Bruto 1.571,865750 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) n.c.	CC Caa3 n.c.
Total		121.995.383,58 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							
			% TACP Anual equivalente							
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
Serie A2a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,72	0,72	0,49	0,49	0,48	0,48	0,48
		Amort. final	Años	06/01/2024	05/01/2024	11/10/2023	11/10/2023	10/10/2023	10/10/2023	10/10/2023
		Fecha	Años	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	1,88	1,77	1,66	1,57	1,49	1,42	1,36
		Amort. final	Años	04/03/2025	20/01/2025	14/12/2024	11/11/2024	12/10/2024	16/09/2024	23/08/2024
		Fecha	Años	15/10/2026	15/07/2026	15/07/2026	15/04/2026	15/01/2026	15/01/2026	15/10/2025
Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,72	0,72	0,49	0,49	0,48	0,48	0,48
		Amort. final	Años	06/01/2024	05/01/2024	11/10/2023	11/10/2023	10/10/2023	10/10/2023	10/10/2023
		Fecha	Años	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	4,24	4,00	3,77	3,57	3,38	3,21	3,04
		Amort. final	Años	13/07/2027	15/04/2027	23/01/2027	08/11/2026	01/09/2026	29/08/2026	01/05/2026
		Fecha	Años	15/07/2028	15/04/2028	15/01/2028	15/10/2027	15/07/2027	15/04/2027	15/01/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,72	0,72	0,49	0,49	0,48	0,48	0,48
		Amort. final	Años	06/01/2024	05/01/2024	11/10/2023	11/10/2023	10/10/2023	10/10/2023	10/10/2023
		Fecha	Años	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	5,97	5,69	5,43	5,17	4,94	4,71	4,50
		Amort. final	Años	05/04/2029	24/12/2028	17/09/2028	17/06/2028	22/03/2028	01/01/2028	17/10/2027
		Fecha	Años	15/07/2030	15/04/2030	15/01/2030	15/10/2029	15/07/2029	15/04/2029	15/01/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,72	0,72	0,49	0,49	0,48	0,48	0,48
		Amort. final	Años	06/01/2024	05/01/2024	11/10/2023	11/10/2023	10/10/2023	10/10/2023	10/10/2023
		Fecha	Años	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	7,85	7,58	7,31	7,04	6,78	6,52	6,28
		Amort. final	Años	20/02/2031	12/11/2030	05/08/2030	29/04/2030	23/01/2030	23/10/2029	25/07/2029
		Fecha	Años	15/04/2032	15/01/2032	15/10/2031	15/07/2031	15/04/2031	15/04/2031	15/01/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,72	0,72	0,49	0,49	0,48	0,48	0,48
		Amort. final	Años	06/01/2024	05/01/2024	11/10/2023	11/10/2023	10/10/2023	10/10/2023	10/10/2023
		Fecha	Años	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	1,52	1,47	1,43	1,38	1,34	1,30	1,26
		Amort. final	Años	23/10/2024	05/10/2024	18/09/2024	02/09/2024	18/08/2024	03/08/2024	20/07/2024
		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	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023
		Fecha	Años	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	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00
		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%.

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/06/2023
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	42,01%	51.254.096,76	59,19%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	28,53%	34.809.900,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	13,48%	16.444.196,76		23,25%	236.200.000,00
Serie B	15,47%	18.876.305,80	41,38%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	12,87%	15.701.654,37	26,57%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	16,53%	20.163.326,65	7,55%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	13,12%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		121.995.383,58			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	7,55%	8.000.000,00		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	12.364.899,37	3,137%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	772.596,83	
Ints. cobrados ptes de ingreso	248.932,86	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales		0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.002	8.277
Principal			
Pendiente vencimiento		102.163.404,69	1.000.000.168,62
Medio		51.030,67	120.816,74
Mínimo		109,95	15.003,29
Máximo		284.880,28	773.312,88
Interés nominal			
Medio ponderado		3,28%	3,36%
Mínimo		0,46%	0,00%
Máximo		5,36%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		125	320
Mínimo		31/07/2023	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)		78,70%	65,65%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,47%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	19,18%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		21,30%	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%	3,89	6,47	0,13	7,69
10,01 - 20%	12,85	15,75	1,15	15,80
20,01 - 30%	19,97	25,13	2,38	25,43
30,01 - 40%	28,02	34,89	4,02	35,46
40,01 - 50%	19,36	44,76	5,64	45,28
50,01 - 60%	9,13	54,25	7,71	55,26
60,01 - 70%	3,69	63,35	10,94	65,25
70,01 - 80%	2,16	74,28	21,04	75,93
80,01 - 90%	0,45	83,60	9,62	85,79
90,01 - 100%	0,26	93,93	37,37	96,47
100,01 - 110%	0,18	103,62		
110,01 - 120%	0,05	111,57		
Medio ponderado		35,50		76,45
Mínimo		0,07		3,52
Máximo		111,57		99,23

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,77%	0,59%	0,61%	0,49%	0,46%
Tasa anual equivalente	8,84%	6,82%	7,09%	5,75%	5,38%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,53%	1,52%
Aragón	1,13%	1,08%
Asturias	0,18%	0,09%
Canarias	0,50%	0,59%
Cantabria	0,10%	0,12%
Castilla y León	1,24%	1,04%
Castilla-La Mancha	1,01%	0,85%
Cataluña	69,25%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,60%	10,05%
Extremadura	0,30%	0,33%
Galicia	0,92%	0,62%
Islas Baleares	0,48%	0,64%
La Rioja	0,05%	0,07%
Madrid	10,93%	10,21%
Murcia	2,01%	2,04%
Navarra	0,51%	0,49%
País Vasco	0,27%	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	41.253,26	14.048,47	0,00	55.301,73	8,01	5.487.944,42	5.543.246,15	75,05	30,68
De > 1 a = 2 Meses	13	13.370,98	3.786,67	0,00	17.157,65	2,49	664.184,80	681.342,45	9,23	22,73
De > 3 a = 6 Meses	3	4.751,71	959,49	0,00	5.711,20	0,83	52.710,71	58.421,91	0,79	11,78
De > 6 a < 12 Meses	2	9.942,56	1.541,52	0,00	11.484,08	1,66	78.611,69	90.095,77	1,22	25,53
De = 12 a = 18 Meses	3	11.740,23	1.799,96	0,00	13.540,19	1,96	76.368,23	89.908,42	1,22	20,75
De > 18 a < 24 Meses	1	21.084,97	191,40	262,10	21.538,47	3,12	0,00	21.538,47	0,29	43,83
De ≥ 2 Años	11	521.194,71	41.503,57	2.623,34	565.321,62	81,92	335.706,62	901.028,24	12,20	46,63
Subtotal	132	623.338,42	63.831,08	2.885,44	690.054,94	100,00	6.695.526,47	7.385.581,41	100,00	30,35
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	35	4.077.058,59	35.752,78	67.878,07	4.180.689,44	100,00	0,00	4.180.689,44	100,00	
Subtotal	35	4.077.058,59	35.752,78	67.878,07	4.180.689,44	100,00	0,00	4.180.689,44	100,00	0,00
Total	167	4.700.397,01	99.583,86	70.763,51	4.870.744,38		6.695.526,47	11.566.270,85		