

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's / S&P 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	15/04/2024	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	5.560,39 27.801.950,00 5,56%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0720% 15/04/2024 57,233712 Bruto 46,359307 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 AAA
Serie A2b ES0345721023	25/11/2005 2.362	5.560,39 13.133.641,18 5,56%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0720% 15/04/2024 57,233712 Bruto 46,359307 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 AAA
Serie B ES0345721031	25/11/2005 220	82.249,32 18.094.850,40 82,25%	100.000,00 22.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,1120% 15/04/2024 854,917710 Bruto 692,483345 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ ^{sf} Aa1 (sf) AAA (sf)	AA+	Aa2 AA
Serie C ES0345721049	25/11/2005 183	82.249,32 15.051.625,56 82,25%	100.000,00 18.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,2320% 15/04/2024 879,866670 Bruto 712,692003 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ ^{sf} Baa1 (sf) BBB+	A+	A+ A2 A
Serie D ES0345721056	25/11/2005 235	82.249,32 19.328.590,20 82,25%	100.000,00 23.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,530% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,4720% 15/04/2024 929,764591 Bruto 753,109319 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+ ^{sf} Baa2 (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	8,4420% 15/04/2024 2.133,950000 Bruto 1.728,499500 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		109.410.657,34 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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	Años	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,52	1,41	1,31	1,23	1,16	1,09	1,03	0,98
		Fecha	Años	21/07/2025	11/06/2025	07/05/2025	08/04/2025	12/03/2025	16/02/2025	26/01/2025	07/01/2025
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00
Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2027	15/10/2026	15/07/2026	15/07/2026	15/04/2026	15/04/2026	15/01/2026	15/01/2026
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024
		Fecha	Años	3,71	3,49	3,29	3,09	2,92	2,76	2,62	2,49
		Amort. final	Años	30/09/2027	10/07/2027	28/04/2027	16/02/2027	15/12/2026	17/10/2026	27/08/2026	10/07/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	Años	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,18	5,18	4,94	4,70	4,49	4,28	4,08	3,90
		Fecha	Años	23/06/2029	21/03/2029	21/12/2028	27/09/2028	09/07/2028	25/04/2028	13/02/2028	08/12/2027
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,01	5,75	5,50	5,25	5,01	4,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2030	15/04/2030	15/01/2030	15/10/2029	15/07/2029	15/04/2029	15/01/2029	15/10/2028
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,43	7,18	6,93	6,68	6,44	6,21	5,98	5,76
		Fecha	Años	18/06/2031	19/03/2031	18/12/2030	19/09/2030	23/06/2030	29/03/2030	06/01/2030	18/10/2029
		Amort. final	Años	8,50	8,25	8,01	7,75	7,50	7,25	7,01	6,75
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2032	15/04/2032	15/01/2032	15/10/2031	15/07/2031	15/04/2031	15/01/2031	15/10/2030
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024
		Fecha	Años	9,69	9,56	9,43	9,28	9,14	8,98	8,83	8,66
		Amort. final	Años	20/09/2033	04/08/2033	16/06/2033	25/04/2033	03/03/2033	06/01/2033	09/11/2032	11/09/2032
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	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
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024	15/04/2024
		Fecha	Años	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25
		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

* 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: 29/02/2024
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	37,41%	40.935.591,18	64,74%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	25,41%	27.801.950,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	12,00%	13.133.641,18		23,25%	236.200.000,00
Serie B	16,54%	18.094.850,40	45,37%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	13,76%	15.051.625,56	29,26%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	17,67%	19.328.590,20	8,56%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	14,62%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		109.410.657,34			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	8,56%	8.000.000,00		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.222.336,66	3,895%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		763.648,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso		322.541,62	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.888	8.277
Principal			
Pendiente vencimiento		91.470.679,27	1.000.000.168,62
Medio		48.448,45	120.816,74
Mínimo		233,28	15.003,29
Máximo		188.592,13	773.312,88
Interés nominal			
Medio ponderado		4,59%	3,36%
Mínimo		0,46%	0,00%
Máximo		5,90%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		118	320
Mínimo		31/03/2024	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)		78,08%	65,65%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,47%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	19,18%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		21,92%	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
0,01 - 10%		3,96	6,28
10,01 - 20%		14,73	15,60
20,01 - 30%		21,35	25,22
30,01 - 40%		28,62	34,78
40,01 - 50%		18,19	44,66
50,01 - 60%		8,18	54,56
60,01 - 70%		2,84	64,32
70,01 - 80%		1,52	73,93
80,01 - 90%		0,31	83,18
90,01 - 100%		0,27	96,18
100,01 - 110%		0,03	104,44
Medio ponderado		33,97	76,45
Mínimo		0,06	3,52
Máximo		104,44	99,23

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,57%	0,53%	0,54%	0,46%
Tasa anual equivalente	4,42%	6,61%	6,20%	6,26%	5,41%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,47%	1,52%
Aragón	1,12%	1,08%
Asturias	0,11%	0,09%
Canarias	0,51%	0,59%
Cantabria	0,10%	0,12%
Castilla y León	1,10%	1,04%
Castilla-La Mancha	1,01%	0,85%
Cataluña	69,92%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,47%	10,05%
Extremadura	0,31%	0,33%
Galicia	0,95%	0,62%
Islas Baleares	0,50%	0,64%
La Rioja	0,04%	0,07%
Madrid	10,73%	10,21%
Murcia	2,05%	2,04%
Navarra	0,40%	0,49%
Pais Vasco	0,21%	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	119	45.693,58	21.439,24	0,00	67.132,82	17,17	5.896.091,87	5.963.224,69	79,91
De > 1 a = 2 Meses	14	17.599,36	6.939,21	0,00	24.538,57	6,28	707.350,52	731.889,09	9,81
De > 3 a = 6 Meses	3	8.367,80	3.580,22	0,00	11.948,02	3,06	176.221,73	188.169,75	2,52
De > 6 a < 12 Meses	3	7.107,71	2.014,96	0,00	9.122,67	2,33	66.582,93	75.705,60	1,01
De > 18 a < 24 Meses	1	3.400,35	209,87	0,00	3.610,22	0,92	2.154,22	5.764,44	0,08
De ≥ 2 Años	6	238.314,70	34.194,35	2.151,59	274.660,64	70,24	222.564,47	497.225,11	6,66
Subtotal	146	320.483,50	68.377,85	2.151,59	391.012,94	100,00	7.070.965,74	7.461.978,68	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	32	3.486.585,01	31.194,92	62.336,20	3.580.116,13	100,00	0,00	3.580.116,13	100,00
Subtotal	32	3.486.585,01	31.194,92	62.336,20	3.580.116,13	100,00	0,00	3.580.116,13	100,00
Total	178	3.807.068,51	99.572,77	64.487,79	3.971.129,07		7.070.965,74	11.042.094,81	