

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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

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		
		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	15/07/2024	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAA ^{sf} Aaa (sf) AAA	AAA	Aaa Aaa AAA
Serie A2a ES0345721015	25/11/2005 5.000	5.071,96 25.359.800,00 5,07%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0360% 15/07/2024 51,744699 Bruto 41,913206 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	5.071,96 11.979.969,52 5,07%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0360% 15/07/2024 51,744699 Bruto 41,913206 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	4,0760% 15/07/2024 847,433022 Bruto 686,420748 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	4,1960% 15/07/2024 872,381982 Bruto 706,629405 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ ^{sf} Baa1 (sf) BBB+	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	4,4360% 15/07/2024 922,279903 Bruto 747,046721 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+ ^{sf} Baa2 (sf) BBB-	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	8,4060% 15/07/2024 2.124,850000 Bruto 1.721,128500 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		105.814.835,68	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	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	
		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	1,43	1,32	1,24	1,16	1,09	1,03	0,98	0,93	
		Fecha	Años	17/09/2025	11/08/2025	11/07/2025	12/06/2025	18/05/2025	26/04/2025	06/04/2025	19/03/2025	
		Amort. final	Años	2,75	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	
Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	Años	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	
		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	3,47	3,27	3,07	2,90	2,73	2,58	2,45	2,33	
		Fecha	Años	04/10/2027	21/07/2027	10/05/2027	07/03/2027	07/01/2027	12/11/2026	26/09/2026	12/08/2026	
		Amort. final	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	
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	15/07/2028	15/04/2028	15/01/2028	15/10/2027	15/07/2027	15/07/2027	15/04/2027	15/01/2027	
		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	5,17	4,92	4,68	4,46	4,25	4,06	3,87	3,70	
		Fecha	Años	14/06/2029	15/03/2029	19/12/2028	29/09/2028	15/07/2028	05/05/2028	26/02/2028	25/12/2027	
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,76	5,50	5,25	5,00	4,76	4,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	Años	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	
		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	7,17	6,93	6,69	6,45	6,22	5,99	5,77	5,56	
		Fecha	Años	14/06/2031	18/03/2031	20/12/2030	24/09/2030	01/07/2030	09/04/2030	20/01/2030	04/11/2029	
		Amort. final	Años	8,01	8,01	7,76	7,50	7,25	7,00	6,76	6,50	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	Años	15/04/2032	15/04/2032	15/01/2032	15/10/2031	15/07/2031	15/04/2031	15/01/2031	15/10/2030	
		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	9,44	9,31	9,18	9,05	8,90	8,76	8,60	8,45	
		Fecha	Años	20/09/2033	05/08/2033	19/06/2033	29/04/2033	08/03/2033	13/01/2033	19/11/2032	23/09/2032	
		Amort. final	Años	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	Años	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	
		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	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	
		Fecha	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	
		Amort. final	Años	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	

* 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: 30/04/2024
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	35,29%	37.339.769,52	67,33%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	23,97%	25.359.800,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	11,32%	11.979.969,52		23,25%	236.200.000,00
Serie B	17,10%	18.094.850,40	47,19%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	14,22%	15.051.625,56	30,43%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	18,27%	19.328.590,20	8,91%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	15,12%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		105.814.835,68			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	8,91%	8.000.000,00		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.163.682,19	3,889%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		808.737,46	
Ints. cobrados ptes de ingreso		324.985,34	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.862	8.277
Principal			
Pendiente vencimiento		89.315.439,97	1.000.000.168,62
Medio		47.967,48	120.816,74
Mínimo		292,38	15.003,29
Máximo		186.420,72	773.312,88
Interés nominal			
Medio ponderado		4,65%	3,36%
Mínimo		0,46%	0,00%
Máximo		5,90%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		116	320
Mínimo		31/05/2024	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)		77,98%	65,65%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,47%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	19,18%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		22,02%	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%		3,89	6,26
10,01 - 20%		15,12	15,58
20,01 - 30%		22,43	25,33
30,01 - 40%		28,43	34,82
40,01 - 50%		17,42	44,57
50,01 - 60%		8,11	54,50
60,01 - 70%		2,61	64,56
70,01 - 80%		1,45	73,78
80,01 - 90%		0,24	83,05
90,01 - 100%		0,27	94,99
100,01 - 110%		0,03	103,26
Medio ponderado		33,61	76,45
Mínimo		0,11	3,52
Máximo		103,26	99,23

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,35%	0,52%	0,50%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,46%	4,12%	6,11%	5,86%	5,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,47%	1,52%
Aragón	1,13%	1,08%
Asturias	0,11%	0,09%
Canarias	0,51%	0,59%
Cantabria	0,10%	0,12%
Castilla y León	1,08%	1,04%
Castilla-La Mancha	0,96%	0,85%
Cataluña	70,01%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,47%	10,05%
Extremadura	0,31%	0,33%
Galicia	0,90%	0,62%
Islas Baleares	0,50%	0,64%
La Rioja	0,04%	0,07%
Madrid	10,73%	10,21%
Murcia	2,06%	2,04%
Navarra	0,41%	0,49%
Pais Vasco	0,22%	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	106	42.567,09	20.708,76	0,00	63.275,85	15,90	5.053.233,35	5.116.509,20	76,33
De > 1 a = 2 Meses	14	18.290,17	6.997,57	0,00	25.287,74	6,35	711.637,69	736.925,43	10,99
De > 3 a = 6 Meses	1	2.307,33	1.251,56	0,00	3.558,89	0,89	80.216,41	83.775,30	1,25
De > 6 a < 12 Meses	5	13.823,24	6.838,66	0,00	20.661,90	5,19	239.288,24	259.950,14	3,88
De = 12 a = 18 Meses	1	3.478,67	35,28	0,00	3.513,95	0,88	0,00	3.513,95	0,05
De ≥ 2 Años	7	244.792,52	34.806,63	2.151,59	281.750,74	70,78	221.041,22	502.791,96	7,50
Subtotal	134	325.259,02	70.638,46	2.151,59	398.049,07	100,00	6.305.416,91	6.703.465,98	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	32	3.371.924,00	29.694,80	62.336,20	3.463.955,00	100,00	0,00	3.463.955,00	100,00
Subtotal	32	3.371.924,00	29.694,80	62.336,20	3.463.955,00	100,00	0,00	3.463.955,00	100,00
Total	166	3.697.183,02	100.333,26	64.487,79	3.862.004,07		6.305.416,91	10.167.420,98	