

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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 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	15/10/2024	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	4.606,94 23.034.700,00 4,61%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,8150% 15/10/2024 44,915106 Bruto 36,381236 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A2b ES0345721023	25/11/2005 2.362	4.606,94 10.881.592,28 4,61%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,8150% 15/10/2024 44,915106 Bruto 36,381236 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	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	3,8550% 15/10/2024 810,292884 Bruto 656,337236 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+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	3,9750% 15/10/2024 835,516009 Bruto 676,767967 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aa1 (sf) BBB+ (sf)	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	4,2150% 15/10/2024 885,962259 Bruto 717,629430 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf A3 (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	8,1850% 15/10/2024 2.091,722222 Bruto 1.694,295000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) n.c.	CC Caa3 n.c.
Total		102.391.358,44	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	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	
		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	1,33	1,24	1,16	1,08	1,02	0,96	0,92	0,87	
		Fecha	Años	10/11/2025	08/10/2025	09/09/2025	13/08/2025	22/07/2025	01/07/2025	14/06/2025	28/05/2025	
		Amort. final	Años	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	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	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	
		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	3,21	3,01	2,83	2,68	2,53	2,39	2,27	2,15	
		Fecha	Años	30/09/2027	19/07/2027	15/05/2027	20/03/2027	22/01/2027	04/12/2026	21/10/2026	07/09/2026	
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	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	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	
		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	4,85	4,62	4,40	4,19	3,99	3,81	3,64	3,48	
		Fecha	Años	21/05/2029	25/02/2029	07/12/2028	21/09/2028	12/07/2028	06/05/2028	03/03/2028	05/01/2028	
		Amort. final	Años	6,00	5,75	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,51	
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	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	
		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	6,88	6,64	6,41	6,18	5,96	5,74	5,53	5,33	
		Fecha	Años	31/05/2031	06/03/2031	11/12/2030	19/09/2030	29/06/2030	11/04/2030	25/01/2030	12/11/2029	
		Amort. final	Años	7,76	7,76	7,51	7,25	7,00	6,75	6,51	6,25	
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	9,17	9,05	8,92	8,79	8,65	8,51	8,36	8,21	
		Fecha	Años	13/09/2033	31/07/2033	14/06/2033	27/04/2033	07/03/2033	13/01/2033	21/11/2032	27/09/2032	
		Amort. final	Años	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	
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	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	
		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	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	
		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	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	

* 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: 31/08/2024
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	33,12%	33.916.292,28	70,00%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	19,69%		200.000.000,00
Serie A2a	22,50%	23.034.700,00	49,21%		500.000.000,00
Serie A2b	10,63%	10.881.592,28	23,25%		236.200.000,00
Serie B	17,67%	18.094.850,40	49,06%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	14,70%	15.051.625,56	31,63%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	18,88%	19.328.590,20	9,26%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	15,63%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		102.391.358,44			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	9,26%	8.000.000,00		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	9.687.961,10	3,654%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	677.349,87	
Ints. cobrados ptes de ingreso	316.289,51	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales		0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.804	8.277	
Principal			
Pendiente vencimiento	84.879.207,56	1.000.000.168,62	
Medio	47.050,56	120.816,74	
Mínimo	217,22	15.003,29	
Máximo	182.063,05	773.312,88	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,63%	3,36%	
Mínimo	0,46%	0,00%	
Máximo	5,90%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	113	320	
Mínimo	30/09/2024	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)	77,94%	65,65%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,47%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	19,18%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	22,06%	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%	4,01	6,47	0,13	7,69
10,01 - 20%	15,89	15,61	1,15	15,80
20,01 - 30%	22,93	25,30	2,38	25,43
30,01 - 40%	28,97	34,57	4,02	35,46
40,01 - 50%	16,33	44,23	5,64	45,28
50,01 - 60%	8,11	54,14	7,71	55,26
60,01 - 70%	2,35	65,28	10,94	65,25
70,01 - 80%	0,95	73,89	21,04	75,93
80,01 - 90%	0,16	82,16	9,62	85,79
90,01 - 100%	0,28	92,59	37,37	96,47
100,01 - 110%	0,03	100,87		
Medio ponderado		32,82		76,45
Mínimo		0,10		3,52
Máximo		100,87		99,23

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,36%	0,41%	0,47%	0,46%
Tasa anual equivalente	2,45%	4,20%	4,82%	5,51%	5,39%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,47%	1,52%
Aragón	1,14%	1,08%
Asturias	0,11%	0,09%
Canarias	0,52%	0,59%
Cantabria	0,11%	0,12%
Castilla y León	1,09%	1,04%
Castilla-La Mancha	0,98%	0,85%
Cataluña	69,92%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,36%	10,05%
Extremadura	0,31%	0,33%
Galicia	0,88%	0,62%
Islas Baleares	0,50%	0,64%
La Rioja	0,02%	0,07%
Madrid	10,92%	10,21%
Murcia	2,03%	2,04%
Navarra	0,41%	0,49%
País 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	81	33.750,24	15.699,15	0,00	49.449,39	12,83	3.869.805,18	3.919.254,57	70,72	26,53
De > 1 a = 2 Meses	19	21.581,59	9.206,97	0,00	30.788,56	7,99	879.476,09	910.264,65	16,43	20,54
De > 3 a = 6 Meses	1	1.920,50	1.093,43	0,00	3.013,93	0,78	51.470,23	54.484,16	0,98	34,46
De > 6 a < 12 Meses	3	8.322,90	4.062,43	0,00	12.385,33	3,21	137.533,00	149.918,33	2,71	24,03
De = 12 a = 18 Meses	1	1.466,57	290,35	0,00	1.756,92	0,46	4.551,65	6.308,57	0,11	4,64
De > 18 a < 24 Meses	1	3.695,94	27,04	0,00	3.722,98	0,97	1.091,25	4.814,23	0,09	17,67
De ≥ 2 Años	6	246.350,37	35.760,83	2.151,59	284.262,79	73,76	212.568,80	496.831,59	8,97	44,53
Subtotal	112	317.088,11	66.140,20	2.151,59	385.379,90	100,00	5.156.496,20	5.541.876,10	100,00	26,06
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	30	3.075.223,84	26.631,82	57.693,82	3.159.549,48	100,00	0,00	3.159.549,48	100,00	
Subtotal	30	3.075.223,84	26.631,82	57.693,82	3.159.549,48	100,00	0,00	3.159.549,48	100,00	0,00
Total	142	3.392.311,95	92.772,02	59.845,41	3.544.929,38		5.156.496,20	8.701.425,58		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid www.edt-sg.es info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid www.cnmv.es