

HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
Divisa: EUR



Fecha constitución
09/03/2007

NIF
V64478373
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
JP Morgan
Natixis
UBS Investment Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Caixa Catalunya
JP Morgan
Natixis
UBS Investment Bank

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
BBVA

Depositario 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 ES0345672002	09/03/2007 2.000		100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2024	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa Aaa AAA
Serie A2 ES0345672010	09/03/2007 10.832	8.095,90 87.694.788,80 8,10%	100.000,00 1.083.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0360% 15/07/2024 82,595271 Bruto 66,902170 Neto	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aa2 (sf) AA+ (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A3 ES0345672028	09/03/2007 2.000		100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2024	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf Aa1 (sf) BBB+ (sf)	AAA Aaa AAA
Serie B ES0345672036	09/03/2007 528	100.000,00 52.800.000,00 100,00%	100.000,00 52.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,1660% 15/07/2024 1.053,072222 Bruto 852,988500 Neto	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B-sf C (sf) D (sf)	A+ Aa2 A A
Serie C ES0345672044	09/03/2007 640	100.000,00 64.000.000,00 100,00%	100.000,00 64.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,4060% 15/07/2024 1.113,738889 Bruto 902,128500 Neto	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCsf C (sf) D (sf)	BBB Baa2 BBB
Serie D ES0345672051	09/03/2007 280	100.000,00 28.000.000,00 100,00%	100.000,00 28.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	8,4060% 15/07/2024 2.124,850000 Bruto 1.721,128500 Neto	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-
Total		232.494.788,80	1.628.000.000,00						

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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024
		Vida media	Años	2,72	2,50	2,31	2,14	1,99	1,86	1,75	1,64
		Amort. final	Fecha	01/11/2027	13/10/2026	04/08/2026	04/06/2026	11/04/2026	23/02/2026	12/01/2026	05/12/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	5,25	5,00	4,76	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50
		Amort. final	Fecha	15/07/2029	15/04/2029	15/01/2029	15/07/2028	15/04/2028	15/01/2028	15/10/2027	15/10/2027
		Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024
		Vida media	Años	7,07	6,67	6,30	5,95	5,62	5,32	5,04	4,78
		Amort. final	Fecha	09/05/2031	14/12/2030	31/07/2030	25/03/2030	26/11/2029	08/08/2029	27/04/2029	23/01/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	8,76	8,51	8,01	7,76	7,25	7,00	6,76	6,25
		Amort. final	Fecha	15/01/2033	15/10/2032	15/04/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/04/2031	15/01/2031	15/07/2030
		Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024
		Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,43	11,99	11,57	11,16	10,77	10,40	10,04	9,69
		Amort. final	Fecha	14/09/2036	07/04/2036	05/11/2035	10/06/2035	19/01/2035	04/09/2034	25/04/2034	20/12/2033
		Vida media	Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52
		Amort. final	Fecha	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046
		Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024
		Vida media	Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52
		Amort. final	Fecha	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046
		Vida media	Años	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52	22,52
		Amort. final	Fecha	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	37,72%	87.694.788,80	57,12%	1.483.200.000,00	9,05%
Serie A1	0,00%	0,00	12,29%	200.000.000,00	
Serie A2	37,72%	87.694.788,80	66,54%	1.083.200.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00	12,29%	200.000.000,00	
Serie B	22,71%	52.800.000,00	31,30%	52.800.000,00	5,75%
Serie C	27,53%	64.000.000,00	0,00%	64.000.000,00	1,75%
Serie D	12,04%	28.000.000,00	1,72%	28.000.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		232.494.788,80		1.628.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00	1,75%	28.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.253.666,47	3,892%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		827.892,65	
Ints. cobrados ptes de ingreso		505.469,34	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/03/2007

NIF
V64478373

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
JP Morgan
Natixis
UBS Investment Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Caixa Catalunya
JP Morgan
Natixis
UBS Investment Bank

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
BBVA

Depositarío Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.333	10.635	
Principal			
Pendiente vencimiento	144.725.094,13	1.600.000.049,35	
Medio	62.033,90	150.446,64	
Mínimo	100,71	15.043,34	
Máximo	522.894,70	1.562.669,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,68%	4,21%	
Mínimo	0,45%	0,00%	
Máximo	6,40%	5,94%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	152	337	
Mínimo	31/07/2024	31/12/2008	
Máximo	31/12/2046	31/10/2046	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,12%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	67,38%	52,84%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,06%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	25,62%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	32,62%	21,33%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,01%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,83	6,68	0,30	7,24
10,01 - 20%	7,62	15,45	1,53	15,76
20,01 - 30%	10,06	24,90	2,33	25,23
30,01 - 40%	11,23	35,21	3,25	35,05
40,01 - 50%	14,22	45,29	4,41	45,23
50,01 - 60%	15,29	54,72	4,95	55,08
60,01 - 70%	16,09	64,70	6,45	65,43
70,01 - 80%	8,07	74,56	10,15	75,67
80,01 - 90%	5,47	84,55	13,53	86,31
90,01 - 100%	3,22	95,57	53,09	96,74
100,01 - 110%	2,72	104,75		
110,01 - 120%	1,35	116,12		
120,01 - 130%	0,45	124,96		
Medio ponderado	53,79		81,66	
Mínimo	0,03		0,09	
Máximo	216,12		99,70	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,56%	0,59%	0,58%	0,52%	0,47%
Tasa anual equivalente	6,53%	6,88%	6,77%	6,03%	5,46%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,00%	1,89%
Aragón	0,81%	1,26%
Asturias	0,04%	0,02%
Canarias	0,59%	0,29%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	1,62%	0,82%
Castilla-La Mancha	0,98%	0,86%
Cataluña	70,51%	70,19%
Comunidad Valenciana	7,65%	7,62%
Extremadura	0,51%	0,25%
Galicia	0,61%	0,56%
Islas Baleares	0,50%	0,43%
La Rioja	0,13%	0,05%
Madrid	10,53%	12,33%
Murcia	1,69%	2,34%
Navarra	0,63%	0,82%
País Vasco	0,18%	0,25%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			
<i>Impagados</i>									
De > 0 a = 1 Mes	176	75.030,06	49.774,74	0,00	124.804,80	6,51	12.731.873,57	12.856.678,37	73,22
De > 1 a = 2 Meses	30	27.848,62	20.670,64	0,00	48.519,26	2,53	1.959.692,12	2.008.211,38	11,44
De > 2 a = 3 Meses	2	1.170,45	1.008,23	0,00	2.178,68	0,11	147.857,97	150.036,65	0,85
De > 3 a = 6 Meses	4	5.349,50	3.225,90	0,00	8.575,40	0,45	192.095,64	200.671,04	1,14
De > 6 a < 12 Meses	3	5.775,26	2.038,65	0,00	7.813,91	0,41	141.495,43	149.309,34	0,85
De = 12 a = 18 Meses	5	17.674,62	18.770,53	0,00	36.445,15	1,90	378.137,68	414.582,83	2,36
De ≥ 2 Años	13	1.582.661,92	97.679,78	9.649,23	1.689.990,93	88,10	90.323,55	1.780.314,48	10,14
Subtotal	233	1.715.510,43	193.168,47	9.649,23	1.918.328,13	100,00	15.641.475,96	17.559.804,09	100,00
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>									
Impagados > 18 m	77	9.571.819,71	150.843,30	160.925,76	9.883.588,77	100,00	0,00	9.883.588,77	100,00
Subtotal	77	9.571.819,71	150.843,30	160.925,76	9.883.588,77	100,00	0,00	9.883.588,77	100,00
Total	310	11.287.330,14	344.011,77	170.574,99	11.801.916,90		15.641.475,96	27.443.392,86	