

HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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

Depositarío 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	15/10/2024	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	7.531,04 81.576.225,28 7,53%	100.000,00 1.083.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,8150% 15/10/2024 73,423456 Bruto 59,472999 Neto	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aa1 (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	15/10/2024	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	3,9450% 15/10/2024 1.008,166667 Bruto 816,615000 Neto	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B-sf Ca (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+4,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,1850% 15/10/2024 1.069,500000 Bruto 866,295000 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	8,1850% 15/10/2024 2.091,722222 Bruto 1.694,295000 Neto	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-
Total		226.376.225,28	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	
		Fecha	15/10/2024	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	0,25	
		Fecha	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,57	2,36	2,18	2,02	1,89	1,76	1,66	1,56	
		Fecha	07/02/2027	24/11/2026	19/09/2026	23/07/2026	03/06/2026	19/04/2026	11/03/2026	04/02/2026		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	5,00	4,75	4,51	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
		Fecha	15/07/2029	15/04/2029	15/01/2029	15/07/2028	15/04/2028	15/01/2028	15/01/2028	15/10/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	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	0,25	
		Fecha	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,77	6,03	5,32	4,57	3,82	3,07	2,32	1,57	
		Fecha	20/04/2031	01/12/2030	24/07/2030	23/03/2030	29/11/2029	17/08/2029	11/05/2029	08/02/2029		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	8,51	8,26	7,76	7,51	7,00	6,75	6,51	6,25	
		Fecha	15/01/2033	15/10/2032	15/04/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/04/2031	15/01/2031	15/10/2030		
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,15	11,72	11,31	10,91	10,53	10,16	9,81	9,48	
		Fecha	05/09/2036	01/04/2036	02/11/2035	11/06/2035	22/01/2035	10/09/2034	05/05/2034	02/01/2034		
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	
		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		
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	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		
		Fecha	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024	15/10/2024		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	
		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		
Con amortización opcional *	Amort. final	Años	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27		
	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	36,04%	81.576.225,28	58,88%	91,11%	1.483.200.000,00	9,05%
Serie A1	0,00%	0,00		12,29%	200.000.000,00	
Serie A2	36,04%	81.576.225,28		66,54%	1.083.200.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		12,29%	200.000.000,00	
Serie B	23,32%	52.800.000,00	32,26%	3,24%	52.800.000,00	5,75%
Serie C	28,27%	64.000.000,00	0,00%	3,93%	64.000.000,00	1,75%
Serie D	12,37%	28.000.000,00		1,72%	28.000.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		226.376.225,28			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		2.584.353,11	3,664%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		824.483,00	
Ints. cobrados ptes de ingreso		514.883,64	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.298	10.635	
Principal			
Pendiente vencimiento	141.768.999,67	1.600.000.049,35	
Medio	61.692,34	150.446,64	
Mínimo	139,61	15.043,34	
Máximo	516.652,09	1.562.669,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,66%	4,21%	
Mínimo	0,45%	0,00%	
Máximo	6,40%	5,94%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	150	337	
Mínimo	30/09/2024	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)	67,33%	52,84%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,06%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	25,62%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	32,67%	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%	2,86	6,67	0,30	7,24
10,01 - 20%	7,87	15,53	1,53	15,76
20,01 - 30%	10,42	25,15	2,33	25,23
30,01 - 40%	11,25	35,52	3,25	35,05
40,01 - 50%	14,45	45,40	4,41	45,23
50,01 - 60%	15,74	54,98	4,95	55,08
60,01 - 70%	15,21	64,70	6,45	65,43
70,01 - 80%	7,72	74,27	10,15	75,67
80,01 - 90%	5,38	84,06	13,53	86,31
90,01 - 100%	3,20	94,81	53,09	96,74
100,01 - 110%	2,73	104,36		
110,01 - 120%	1,34	115,77		
120,01 - 130%	0,73	126,70		
Medio ponderado		53,36		81,66
Mínimo		0,04		0,09
Máximo		215,22		99,70

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,45%	0,54%	0,52%	0,47%
Tasa anual equivalente	3,94%	5,31%	6,28%	6,01%	5,45%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,03%	1,89%
Aragón	0,82%	1,26%
Asturias	0,04%	0,02%
Canarias	0,55%	0,29%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	1,60%	0,82%
Castilla-La Mancha	0,98%	0,86%
Cataluña	70,46%	70,19%
Comunidad Valenciana	7,63%	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	10,60%	12,33%
Murcia	1,70%	2,34%
Navarra	0,61%	0,82%
País Vasco	0,19%	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	%				
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	113	48.561,67	29.752,96	0,00	78.314,63	4,16	7.799.208,71	7.877.523,34	64,06	37,89
De > 1 a = 2 Meses	24	23.862,20	15.954,95	0,00	39.817,15	2,12	1.531.777,65	1.571.594,80	12,78	38,17
De > 2 a = 3 Meses	5	6.642,73	5.379,29	0,00	12.022,02	0,64	332.820,89	344.842,91	2,80	51,57
De > 3 a = 6 Meses	4	27.258,42	4.538,26	0,00	31.796,68	1,69	170.056,03	201.852,71	1,64	51,13
De > 6 a < 12 Meses	2	4.289,66	1.656,45	0,00	5.946,11	0,32	40.592,84	46.538,95	0,38	22,78
De = 12 a = 18 Meses	4	8.763,01	15.602,03	0,00	24.365,04	1,29	335.005,11	359.370,15	2,92	65,36
De > 18 a < 24 Meses	1	11.495,74	6.024,14	0,00	17.519,88	0,93	97.798,57	115.318,45	0,94	118,12
De ≥ 2 Años	13	1.564.410,24	98.570,47	9.678,27	1.672.658,98	88,86	108.025,23	1.780.684,21	14,48	83,89
Subtotal	166	1,695,283,67	177.478,55	9.678,27	1.882.440,49	100,00	10.415.285,03	12.297.725,52	100,00	42,48
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	77	9.564.069,71	150.323,30	160.954,80	9.875.347,81	100,00	0,00	9.875.347,81	100,00	
Subtotal	77	9,564,069,71	150.323,30	160.954,80	9.875.347,81	100,00	0,00	9.875.347,81	100,00	0,00
Total	243	11.259.353,38	327.801,85	170.633,07	11.757.788,30		10.415.285,03	22.173.073,33		

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