

Informe Mensual, Septiembre 2016

HIPOCAT 6 FTA Fondo de Titulización de Activos



Importes expresados en euros

Fecha Constitución	17/09/2003	Directores Aseguramiento	BBVA, Deutsche Bank, Crédit Agricole Indosuez
Fecha Emisión Bonos	17/09/2003	Originador	BBVA
Fecha Desembolso	22/09/2003	Agente de Pagos	BNP Paribas
Sociedad Gestora	Gestión de Activos Titulizados, SGFT, SA	Mercado Negociación	AIAF
Administrador	BBVA	Reg. Contable Valores	Iberclear
Cta. Tesorería a Tipo Garantizado	BNP Paribas	Depositario Participaciones	BBVA
Permutas Intereses	BBVA	Audidores	Deloitte & Touche
Prestamo Subordinado	BBVA	Depósito garantía/liquidez	
Directores	BBVA, Deutsche Bank, Crédit Agricole Indosuez	Línea liquidez/crédito	

VALORES EMITIDOS: BONOS DE TITULIZACIÓN HIPOTECARIA (ESTRUCTURA PREFERENTE/SUBORDINADA)

Serie Código ISIN Prelación/Tipo Amortización	Nominal Circulación (Unitario/Total)			Clase Intereses Frecuencia	Tipo Interés Actual Periodo Devengado: 91 días Base: A/ 360	Amortización		Moody's / S&P / Fitch Ibca / DBRS	
	Factor Actual	Actual	Inicial			Final Frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
SERIE A ES0345782009 Preferente / Pass-Through	13,95%	13.948,40€ 7.876	100.000,00€ 7.876	Variable EURIB.3M+0,28%	-0,022% Fecha: 15-12-2016	15-12-2034		Aa2	Aaa
		109.857.598,40€	787.600.000,00€	15-3/6/9/12	Intereses: 0,00 €	15-3/6/9/12		AA+	AAA
SERIE B ES0345782017 Mezzanine / Pass-Through	47,78%	47.779,81€ 157	100.000,00€ 157	Variable EURIB.3M+0,55%	0,248% Fecha: 15-12-2016	15-12-2034		Aa3	Aa2
		7.501.430,17€	15.700.000,00€	15-3/6/9/12	Intereses: 29,95 €	15-3/6/9/12		AA	AA
SERIE C ES0345782025 Mezzanine / Pass-Through	47,78%	47.779,81€ 340	100.000,00€ 340	Variable EURIB.3M+0,85%	0,548% Fecha: 15-12-2016	15-12-2034		A2	A1
		16.245.135,40€	34.000.000,00€	15-3/6/9/12	Intereses: 66,19 €	15-3/6/9/12		A+	A
SERIE D ES0345782033 Subordinada / Pass-Through	- %	0,00€ 127	100.000,00€ 127	Variable EURIB.3M+0,95%	- % Fecha: 15-12-2016	-		Baa1	Baa1
		0,00€	12.700.000,00€	15-3/6/9/12	Intereses: -	15-3/6/9/12		BBB	BBB
Totales		133.604.163,97 €	850.000.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	3.170	10.467
Saldo Vivo	144.343.578,46€	850.000.308,84€
Medio	45.473,13€	81.207,63€
Mínimo	134,03€	25.012,48€
Máximo	227.097,14€	484.097,30€
Interés		
Medio Ponderado	2,1957%	4,7398%
Mínimo	0,4720%	2,7500%
Máximo	3,8180%	6,5000%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	156,91	307,10
Mínimo	1,02	26,48
Máximo	219,01	351,51
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	16,42%	12,06%
Mibor 1 Año	2,06%	2,93%
Préstamos Hipotecarios Cajas	0,00%	9,87%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	0,00%	73,08%
Préstamos Hipotecarios Entidades	81,52%	0,00%
Tipo Activo C.E.C.A TAE	0,00%	0,04%
Tipo Activo CECA	0,00%	2,02%

AMORTIZACION ANTICIPADA

	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa Mensual Equivalente	0,2061%	0,2258%	0,2746%	0,3158%	0,6427%
Tasa Anual Equivalente	2,4449%	2,6764%	3,2453%	3,7244%	7,4455%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	83,58	84,24
Madrid	6,02	5,85
Comunidad Valenciana	6,86	6,32
Baleares	0,78	0,99
Aragón	0,17	0,28
Andalucía	0,99	0,86
Murcia	0,80	0,86
Navarra	0,37	0,26
Otras comunidades	0,43	0,34

IMPAGADOS (< 3 MESES)

Antigüedad	Número Participaciones Préstamos	Deuda Vencida			Deuda Pendiente Vencimiento	Deuda Total		% Deuda Total / Valor Tasación (1)
		Principal	Intereses y Otros	Total		Principal	%	
Hasta 1 Mes	439	137.244,00 €	42.460,61 €	179.704,61 €	21.339.274,66 €	21.476.518,66 €	96,79%	42,7217%
De 1 a 2 Meses	16	9.766,68 €	3.584,06 €	13.350,74 €	701.577,71 €	711.344,39 €	3,21%	48,0954%
Totales	455	147.010,68 €	46.044,67 €	193.055,35 €	22.040.852,37 €	22.187.863,05 €	100,00%	42,8757%

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

DUDOSOS Y SUBJETIVOS

Antigüedad	Número Participaciones Préstamos	Deuda Vencida			Deuda Pendiente Vencimiento	Deuda Total		% Deuda Total / Valor Tasación (1)
		Principal	Intereses y Otros	Total		Principal	%	
Hasta 1 Mes	17	356,24 €	0,00 €	356,24 €	1.000.788,06 €	1.001.144,30 €	21,04%	43,1239%
De 1 a 2 Meses	5	691,37 €	91,50 €	782,87 €	313.579,92 €	314.271,29 €	6,60%	33,2475%
De 2 a 3 Meses	4	197,10 €	409,40 €	606,50 €	247.473,62 €	247.670,72 €	5,20%	38,9663%
De 3 a 6 Meses	8	8.685,52 €	2.589,93 €	11.275,45 €	416.036,36 €	424.721,88 €	8,92%	39,2092%
De 6 a 12 Meses	11	7.024,87 €	2.304,04 €	9.328,91 €	397.078,54 €	404.103,41 €	8,49%	36,2659%
De 12 Meses a 2 Años	18	15.927,14 €	9.313,05 €	25.240,19 €	1.199.124,98 €	1.215.052,12 €	25,53%	53,5604%
De 2 a 3 Años	22	13.864,01 €	10.750,73 €	24.614,74 €	1.137.992,03 €	1.151.856,04 €	24,20%	52,2496%
Totales	85	46.746,25 €	25.458,65 €	72.204,90 €	4.712.073,51 €	4.758.819,76 €	100,00%	45,0275%

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

MEJORA CREDITICIA

Descripción	Actual			A la emisión		
	% Bonos	Nominal	% MC	% Bonos	Nominal	% MC
SERIE A	82,23%	109.857.598,40€	27,84%	92,66%	787.600.000,00€	9,64%
SERIE B	5,61%	7.501.430,17€	22,23%	1,85%	15.700.000,00€	7,79%
SERIE C	12,16%	16.245.135,40€	10,07%	4,00%	34.000.000,00€	3,79%
SERIE D	0,00%	0,00€	0,00%	1,49%	12.700.000,00€	2,30%
Total		133.604.163,97 €			850.000.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		13.600.000,00€	10,18%		19.550.000,00€	2,30%
Fondo de Reserva Dotado		13.450.066,40€	10,07%		19.550.000,00€	2,30%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	14.782.292,05 €	0,00%
CUENTA AGENTE DE PAGOS	0,00 €	0,00%
CUENTA TESORERÍA - AMORTIZACIÓN	0,00 €	0,00%
CUENTA RETENCIÓN DE PRINCIPALES	0,00 €	0,00%
CTA. TESOR. - COLATERIZACION SWAP	0,00 €	0,00%
LÍM. DISP. LÍNEA LIQUIDEZ/CRÉDITO	0,00 €	0,00%
DEPÓSITO LIQUIDEZ	0,00 €	0,00%
DEPÓSITO GARANTÍA	0,00 €	0,00%
Pasivo		
PRÉSTAMO SUBORDINADO	15.680.038,22 €	0,00%
PRÉSTAMO GASTOS INICIALES	0,00 €	0,00%
IMPORTE DISPUESTO POR LÍNEA DE LIQUIDEZ/CRÉDITO	0,00 €	0,00%
Préstamo B	0,00 €	0,00%

OTRA INFORMACIÓN

	Acumulado	Período
Pérdidas Consolidadas acumuladas de la cartera Condonaciones de principal, costas e intereses y pérdidas por adjudicación y venta de fincas.	537.577,66 €	0,00 €
Write-Off acumulados Importe de los préstamos fallidos acumulados definidos como operaciones con una morosidad superior a 24 meses (préstamos personales) o superior a 36 meses (préstamos hipotecarios), o considerados como tal por el cedente.	7.509.061,26 €	0,00 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	1.877.569,36 €	512,00 €
	Actual	A la emisión
Déficit amortización o dotación de bonos	0,00 €	0,00 €
Ratio de morosidad Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total	2,2140%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	49,1701%	86,7118%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	750.066,50 €
Intereses Devengados	11.581,39 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	0,5277%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

	Principal Nocial	Interés
Swap		
Receptor	A Determinar	0,712467%
Pagador	A Determinar	A Determinar

SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	144.343.578,46 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	117.396.895,65 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	22.187.863,05 €
Saldo Vivo Dudosos y subjetivos	4.758.819,76 €
Cartera Amortizada	702.656.315,64 €
Principal Cobrado desde la Constitución	706.332.523,88 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-3.676.208,24 €
Principal Actual de Fallidos	3.000.414,74 €
Número de préstamos en Fallido	73
Total Titulizado	850.000.308,84 €

INFORMACIÓN ADICIONAL EN:

Sociedad Gestora: Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.

Registro Oficial: Comisión Nacional del Mercado de Valores

Polígon Mas Mateu, Roure, 6-8 08820 El Prat de Llobregat Tel. 93 484 73 36 - FAX: 93 484 73 41

info@gat-sgft.com www.gat-sgft.info

Passeig de Gràcia 16, Barcelona

RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.

EL DIRECTOR EJECUTIVO