

Informe resumen

Fecha: 29/02/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
17/09/2003

NIF
V63275259
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA
Administrador Activos
BBVA
Directores y Aseguradores
Caixa Catalunya
Deutsche Bank
Crédit Agricole Indosuez

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BNP Paribas

Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
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	Actual	Inicial	
Serie A ES0345782009	17/09/2003 7.876	8.383,83 66.031.045,08 8,38%	100.000,00 787.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1650% 16/03/2020 3,496756 Bruto 2,832372 Neto	31/12/2034 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa	
Serie B ES0345782017	17/09/2003 157	31.602,07 4.961.524,99 31,60%	100.000,00 15.700.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7050% 16/03/2020 56,317522 Bruto 45,617193 Neto	31/12/2034 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AA Aa2	
Serie C ES0345782025	17/09/2003 340	31.602,07 10.744.703,80 31,60%	100.000,00 34.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,700% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3050% 16/03/2020 104,247328 Bruto 84,440336 Neto	31/12/2034 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf)	A A1	
Serie D ES0345782033	17/09/2003 127		100.000,00 12.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,950% 15.Mar/Jun/Sep/Dic		31/12/2034 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	BBBsf Baa1 (sf)	BBB Baa1	
Total		81.737.273,87	850.000.000,00							

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)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años	% 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 A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,92	4,75	4,58	4,43	4,28	4,13	4,00
		Amort. final	Años	19/01/2025	14/11/2024	12/09/2024	14/07/2024	18/05/2024	24/03/2024	01/02/2024	13/12/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,92	4,75	4,58	4,43	4,28	4,13	4,00
		Amort. final	Años	19/01/2025	14/11/2024	12/09/2024	14/07/2024	18/05/2024	24/03/2024	01/02/2024	13/12/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020	15/03/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,92	4,75	4,58	4,43	4,28	4,13	4,00
		Amort. final	Años	19/01/2025	14/11/2024	12/09/2024	14/07/2024	18/05/2024	24/03/2024	01/02/2024	13/12/2023

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 15% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	A la emisión				
		% MC			% MC	
Serie A	80,78%	66.031.045,08	33,78%	92,66%	787.600.000,00	9,64%
Serie B	6,07%	4.961.524,99	27,71%	1,85%	15.700.000,00	7,79%
Serie C	13,15%	10.744.703,80	14,56%	4,00%	34.000.000,00	3,79%
Serie D	0,00%	0,00		1,49%	12.700.000,00	2,30%
Emisión de Bonos		81.737.273,87			850.000.000,00	
Fondo de Reserva	14,56%	11.900.000,00		2,30%	19.550.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.934.955,65	-0,400%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	713.489,53		
Ints. cobrados ples de ingreso	136.585,09		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		11.900.000,00	0,000%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.526	10.467	
Principal			
Pendiente vencimiento	90.911.544,18	850.000.308,84	
Medio	35.990,32	81.207,63	
Mínimo	245,42	25.012,48	
Máximo	168.072,99	484.097,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,06%	4,74%	
Mínimo	0,15%	2,75%	
Máximo	3,73%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	122	307	
Mínimo	31/03/2020	30/11/2005	
Máximo	31/12/2034	31/12/2032	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	18,07%	16,09%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	6,33%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	48,37%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	81,93%	27,98%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	1,23%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera
0,01 - 10%	4,67	6,79	0,02
10,01 - 20%	21,61	15,87	0,05
20,01 - 30%	38,95	24,96	0,34
30,01 - 40%	23,78	34,04	0,76
40,01 - 50%	7,58	44,18	1,68
50,01 - 60%	2,88	54,87	2,66
60,01 - 70%	0,35	62,51	4,63
70,01 - 80%	0,13	74,71	12,12
80,01 - 90%			22,10
90,01 - 100%			85,80
100,01 - 110%	0,05	103,90	55,65
Medio ponderado		26,86	86,71
Mínimo		0,22	0,55
Máximo		103,90	99,96

HIPOCAT 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
17/09/2003

NIF
V63275259

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores y Aseguradores
Caixa Catalunya
Deutsche Bank
Crédit Agricole Indosuez

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BNP Paribas

Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,36%	0,32%	0,31%	0,64%
Tasa anual equivalente	2,57%	4,23%	3,82%	3,70%	7,39%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,03%	0,86%
Aragón	0,17%	0,28%
Asturias	0,04%	0,02%
Canarias	0,02%	0,01%
Cantabria	0,09%	0,04%
Castilla y León	0,11%	0,05%
Castilla-La Mancha	0,15%	0,18%
Cataluña	85,05%	84,24%
Comunidad Valenciana	5,97%	6,32%
Islas Baleares	0,88%	0,99%
La Rioja	0,03%	0,05%
Madrid	5,36%	5,85%
Murcia	0,88%	0,86%
Navarra	0,22%	0,26%

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	310	100.445,12	22.103,67	0,00	122.548,79	24,54	11.491.953,26	11.614.502,05	90,91	22,57
De > 1 a = 2 Meses	7	3.214,48	799,71	0,00	4.014,19	0,80	140.129,12	144.143,31	1,13	17,30
De > 3 a = 6 Meses	2	2.962,85	131,22	0,00	3.094,07	0,62	12.446,27	15.540,34	0,12	8,06
De > 6 a = 12 Meses	4	9.838,93	2.149,59	0,00	11.988,52	2,40	111.901,60	123.890,12	0,97	23,42
De > 12 a = 18 Meses	1	1.461,18	128,73	219,76	1.809,67	0,36	17.000,65	18.810,32	0,15	58,43
De > 18 a = 24 Meses	3	12.898,60	2.411,93	276,66	15.587,19	3,12	51.403,65	66.990,84	0,52	33,75
De > 24 a = 36 Meses	7	88.774,95	17.580,09	722,56	107.077,60	21,44	320.565,85	427.643,45	3,35	37,50
De > 36 Meses	6	204.844,17	22.275,53	6.161,51	233.281,21	46,71	130.605,05	363.886,26	2,85	49,90
Subtotal	340	424.440,28	67.580,47	7.380,49	499.401,24	100,00	12.276.005,45	12.775.406,69	100,00	23,18
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados > 36 m	10	434.265,48	5.386,18	9.383,00	449.034,66	100,00	0,00	449.034,66	100,00	
Subtotal	10	434.265,48	5.386,18	9.383,00	449.034,66	100,00	0,00	449.034,66	100,00	0,00
Total	350	858.705,76	72.966,65	16.763,49	948.435,90		12.276.005,45	13.224.441,35		

Información adicional