

Informe resumen

Fecha: 31/03/2020  
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	8.003,53 63.035.802,28 8,00%	100.000,00 787.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0710% 15/06/2020 1,436411 Bruto 37,741510 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	30.168,53 4.736.459,21 30,17%	100.000,00 15.700.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6110% 15/06/2020 46,594457 Bruto 37,741510 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	30.168,53 10.257.300,20 30,17%	100.000,00 34.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,700% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2110% 15/06/2020 92,350060 Bruto 74,803549 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		78.029.561,69	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	Con 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 *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	Fecha	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020	15/06/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,18	5,18	4,82	4,66	4,50	4,35	4,21	4,07
	Amort. final	Fecha	19/05/2025	14/03/2025	10/01/2025	10/11/2024	13/09/2024	20/07/2024	28/05/2024	08/04/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
	Amort. final	Fecha	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034	15/09/2034

\* 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	% MC	% MC
Serie A	80,78%	63.035.802,28	34,47%	92,66%	787.600.000,00
Serie B	6,07%	4.736.459,21	28,40%	1,85%	15.700.000,00
Serie C	13,15%	10.257.300,20	15,25%	4,00%	34.000.000,00
Serie D	0,00%	0,00		1,49%	12.700.000,00
Emisión de Bonos		78.029.561,69			850.000.000,00
Fondo de Reserva	15,25%	11.900.000,00		2,30%	19.550.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.111.237,30	-0,400%
Ppales. cobrados ples de ingreso		710.497,67	
Ints. cobrados ples de ingreso		138.559,90	
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	2.508	10.467
Principal		
Pendiente vencimiento	89.726.089,07	850.000.308,84
Medio	35.775,95	81.207,63
Mínimo	38,26	25.012,48
Máximo	166.985,07	484.097,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,05%	4,74%
Mínimo	0,15%	2,75%
Máximo	3,73%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	121	307
Mínimo	30/04/2020	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)	18,08%	16,09%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	6,33%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	48,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	81,92%	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	% PVT
0,01 - 10%	4,70	6,72	0,02
10,01 - 20%	22,12	15,86	0,05
20,01 - 30%	38,99	24,95	0,34
30,01 - 40%	23,26	33,97	0,76
40,01 - 50%	7,65	44,09	1,68
50,01 - 60%	2,74	54,79	2,66
60,01 - 70%	0,35	62,14	4,63
70,01 - 80%	0,13	74,25	12,12
80,01 - 90%			22,10
90,01 - 100%			85,80
100,01 - 110%	0,05	103,30	55,65
Medio ponderado	26,70		86,71
Mínimo	0,03		0,55
Máximo	103,30		99,96

# HIPOCAT 6 Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

Fecha: 31/03/2020  
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	0,35%	0,26%	0,33%	0,31%	0,64%
Tasa anual equivalente	4,09%	3,10%	3,93%	3,60%	7,37%

### Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,04%	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	85,01%	84,24%
Comunidad Valenciana	5,98%	6,32%
Islas Baleares	0,89%	0,99%
La Rioja	0,03%	0,05%
Madrid	5,37%	5,85%
Murcia	0,89%	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	208	71.616,28	16.477,64	0,00	88.093,92	18,53	8.463.883,28	8.551.977,20	86,74	25,64
De > 1 a = 2 Meses	9	5.306,15	1.153,19	0,00	6.459,34	1,36	222.160,54	228.619,88	2,32	25,07
De > 2 a = 3 Meses	3	1.843,58	460,43	0,00	2.304,01	0,48	60.310,34	62.614,35	0,64	12,94
De > 3 a = 6 Meses	2	3.220,97	151,99	0,00	3.372,96	0,71	11.901,93	15.274,89	0,15	7,92
De > 6 a = 12 Meses	4	8.101,45	1.136,04	219,76	9.457,25	1,99	82.530,55	91.987,80	0,93	23,91
De > 12 a = 18 Meses	1	3.872,91	1.302,91	0,00	5.175,82	1,09	45.297,45	50.473,27	0,51	28,63
De > 18 a = 24 Meses	3	13.528,46	2.514,81	276,66	16.319,93	3,43	50.773,79	67.093,72	0,68	33,80
De > 24 a = 36 Meses	7	91.228,60	18.199,60	870,54	110.298,74	23,20	317.506,60	427.802,34	4,34	37,52
De > 36 Meses	6	205.664,53	22.157,28	6.161,51	233.983,32	49,21	129.784,69	363.768,01	3,69	49,88
Subtotal	243	404.379,93	63.553,89	7.528,47	475.462,29	100,00	9.384.149,17	9.859.611,46	100,00	26,25
<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	253	838.645,41	68.940,07	16.911,47	924.496,95		9.384.149,17	10.308.646,12		