

Informe resumen

Fecha: 30/04/2020
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	Moody's
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 1,163493 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								
			% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	
		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	15/06/2020
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	5,18	5,00	4,82	4,66	4,50	4,35	4,21	4,07	
		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	
		Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	
		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	15/06/2020
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	5,18	5,00	4,82	4,66	4,50	4,35	4,21	4,07	
		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	
		Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	
		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	15/06/2020
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	5,18	5,00	4,82	4,66	4,50	4,35	4,21	4,07	
		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	
		Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51

* 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	% MC	A la emisión	% MC
Serie A		80,78%	63.035.802,28	34,47%	92,66%
Serie B		6,07%	4.736.459,21	28,40%	1,85%
Serie C		13,15%	10.257.300,20	15,25%	4,00%
Serie D		0,00%	0,00	1,49%	0,00%
Emisión de Bonos			78.029.561,69		4,99%
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		13.344.500,67	-0,400%
Ppales. cobrados ples de ingreso		670.795,98	
Ints. cobrados ples de ingreso		131.455,14	
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	2.496	10.467
Principal		
Pendiente vencimiento	88.683.174,96	850.000.308,84
Medio	35.530,12	81.207,63
Mínimo	274,90	25.012,48
Máximo	165.896,52	484.097,30
Interés nominal		
Medio ponderado	2,03%	4,74%
Mínimo	0,15%	2,75%
Máximo	3,73%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	120	307
Mínimo	31/05/2020	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)	18,10%	16,09%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	6,33%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	48,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	81,90%	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%	4,78	6,72	0,02
10,01 - 20%	22,55	15,86	0,05
20,01 - 30%	39,27	24,94	0,34
30,01 - 40%	22,74	33,97	0,76
40,01 - 50%	7,38	44,00	1,68
50,01 - 60%	2,74	54,51	2,66
60,01 - 70%	0,36	61,77	4,63
70,01 - 80%	0,13	74,11	12,12
80,01 - 90%			22,10
90,01 - 100%			85,80
100,01 - 110%	0,05	103,48	55,65
Medio ponderado		26,53	86,71
Mínimo		0,23	0,55
Máximo		103,48	99,96

HIPOCAT 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2020
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	0,09%	0,22%	0,33%	0,28%	0,63%
Tasa anual equivalente	1,08%	2,59%	3,88%	3,36%	7,34%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,05%	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	85,00%	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	0,21%	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	264	97.558,14	21.520,90	0,00	119.079,04	22,89	11.067.784,63	11.186.863,67	87,55	25,16
De > 1 a = 2 Meses	15	11.039,93	2.271,78	0,00	13.311,71	2,56	498.422,41	511.734,12	4,00	27,82
De > 3 a = 6 Meses	4	3.786,48	744,84	0,00	4.531,32	0,87	66.772,82	71.304,14	0,56	11,45
De > 6 a = 12 Meses	5	11.185,73	1.176,06	219,76	12.581,55	2,42	86.163,79	98.745,34	0,77	22,49
De > 12 a = 18 Meses	1	4.155,15	1.390,07	0,00	5.545,22	1,07	45.015,21	50.560,43	0,40	28,68
De > 18 a = 24 Meses	2	9.302,94	1.339,72	0,00	10.642,66	2,05	28.315,43	38.958,09	0,30	25,66
De > 24 a = 36 Meses	8	98.235,70	20.036,94	1.147,20	119.419,84	22,96	336.580,38	456.000,22	3,57	38,42
De > 36 Meses	6	206.486,56	22.417,36	6.161,51	235.065,43	45,19	128.962,66	364.028,09	2,85	49,92
Subtotal	305	441.750,63	70.897,67	7.528,47	520.176,77	100,00	12.258.017,33	12.778.194,10	100,00	25,76
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados > 36 m	10	405.632,86	4.361,70	9.383,00	419.377,56	100,00	0,00	419.377,56	100,00	
Subtotal	10	405.632,86	4.361,70	9.383,00	419.377,56	100,00	0,00	419.377,56	100,00	0,00
Total	315	847.383,49	75.259,37	16.911,47	939.554,33		12.258.017,33	13.197.571,66		

Información adicional