

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0345782009	17/09/2003 7.876	6.558,85 51.657.502,60 6,56%	100.000,00 787.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0180% 15/06/2021 0,301707 Bruto 0,244383 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	27.590,79 4.331.754,03 27,59%	100.000,00 15.700.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5580% 15/06/2021 39,344467 Bruto 31,869018 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	27.590,79 9.380.868,60 27,59%	100.000,00 34.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,700% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1580% 15/06/2021 81,650345 Bruto 66,136779 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		65.370.125,23	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	
		Fecha	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	4,77	4,61	4,47	4,32	4,19	4,06	3,93	3,81	
		Fecha	19/12/2025	23/10/2025	30/08/2025	10/07/2025	21/05/2025	03/04/2025	17/02/2025	04/01/2025	
		Amort. final	Años	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	4,77	4,61	4,47	4,32	4,19	4,06	3,93	3,81	
		Fecha	19/12/2025	23/10/2025	30/08/2025	10/07/2025	21/05/2025	03/04/2025	17/02/2025	04/01/2025	
		Amort. final	Años	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	4,77	4,61	4,47	4,32	4,19	4,06	3,93	3,81	
		Fecha	19/12/2025	23/10/2025	30/08/2025	10/07/2025	21/05/2025	03/04/2025	17/02/2025	04/01/2025	
		Amort. final	Años	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51

* 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	A la emisión				
		% MC			% MC	
Serie A	79,02%	51.657.502,60	39,18%	92,66%	787.600.000,00	9,64%
Serie B	6,63%	4.331.754,03	32,55%	1,85%	15.700.000,00	7,79%
Serie C	14,35%	9.380.868,60	18,20%	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		65.370.125,23			850.000.000,00	
Fondo de Reserva	18,20%	11.900.000,00		2,30%	19.550.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.178.972,63	-0,400%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	720.640,83		
Ints. cobrados ples de ingreso	113.661,87		
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	2.352	10.467	
Principal			
Pendiente vencimiento	77.271.827,92	850.000.308,84	
Medio	32.853,67	81.207,63	
Mínimo	193,18	25.012,48	
Máximo	153.850,34	484.097,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,85%	4,74%	
Mínimo	0,00%	2,75%	
Máximo	3,43%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	112	307	
Mínimo	30/04/2021	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)	18,21%	16,09%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	6,33%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	48,37%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	81,79%	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%	5,56	6,79	0,02
10,01 - 20%	28,02	15,94	0,05
20,01 - 30%	39,89	24,96	0,34
30,01 - 40%	18,87	33,89	0,76
40,01 - 50%	5,36	43,95	1,68
50,01 - 60%	2,10	53,65	2,66
60,01 - 70%	0,14	69,21	4,63
70,01 - 80%			12,12
80,01 - 90%			22,10
90,01 - 100%			85,80
100,01 - 110%	0,06	100,54	55,65
Medio ponderado	24,83		86,71
Mínimo	0,28		0,55
Máximo	100,54		99,96

HIPOCAT 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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	0,38%	0,36%	0,39%	0,29%	0,62%
Tasa anual equivalente	4,51%	4,22%	4,53%	3,39%	7,15%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,01%	0,86%
Aragón	0,18%	0,28%
Asturias	0,04%	0,02%
Canarias	0,03%	0,01%
Cantabria	0,09%	0,04%
Castilla y León	0,11%	0,05%
Castilla-La Mancha	0,16%	0,18%
Cataluña	85,32%	84,24%
Comunidad Valenciana	5,78%	6,32%
Islas Baleares	0,93%	0,99%
La Rioja	0,02%	0,05%
Madrid	5,22%	5,85%
Murcia	0,92%	0,86%
Navarra	0,19%	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	133	44.397,74	7.841,88	0,00	52.239,62	10,57	4.542.646,82	4.594.886,44	77,00	22,35
De > 1 a = 2 Meses	7	6.082,92	1.466,13	0,00	7.549,05	1,53	289.438,94	296.987,99	4,98	31,48
De > 3 a = 6 Meses	3	3.479,67	650,45	0,00	4.130,12	0,84	69.307,65	73.437,77	1,23	27,25
De > 6 a = 12 Meses	7	14.704,47	2.206,35	0,00	16.910,82	3,42	201.818,94	218.729,76	3,67	15,92
De > 12 a = 18 Meses	2	5.522,06	97,73	0,00	5.619,79	1,14	1.195,58	6.815,37	0,11	4,08
De > 18 a = 24 Meses	1	4.200,77	984,97	0,00	5.185,74	1,05	16.296,46	21.482,20	0,36	15,66
De > 24 a = 36 Meses	4	57.591,13	7.428,63	555,32	65.575,08	13,27	71.964,89	137.539,97	2,30	43,40
De > 36 Meses	9	294.072,70	36.514,84	6.466,90	337.054,44	68,19	280.631,82	617.686,26	10,35	42,92
Subtotal	166	430.051,46	57.190,98	7.022,22	494.264,66	100,00	5.473.301,10	5.967.565,76	100,00	23,68
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados > 36 m	9	357.406,15	3.851,46	7.636,73	368.894,34	100,00	0,00	368.894,34	100,00	
Subtotal	9	357.406,15	3.851,46	7.636,73	368.894,34	100,00	0,00	368.894,34	100,00	0,00
Total	175	787.457,61	61.042,44	14.658,95	863.159,00		5.473.301,10	6.336.460,10		