

Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
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	5.673,02 44.680.705,52 5,67%	100.000,00 787.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/03/2022 0,000000 Bruto 0,000000 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	23.864,37 3.746.706,09 23,86%	100.000,00 15.700.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4970% 15/03/2022 29,651480 Bruto 24,017699 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	23.864,37 8.113.885,80 23,86%	100.000,00 34.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,700% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0970% 15/03/2022 65,448035 Bruto 53,012908 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		56.541.297,41	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							
			% TACP Mensual	0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60
			% 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
		Fecha	Años	15/03/2022	15/03/2022	15/03/2022	15/03/2022	15/03/2022	15/03/2022	15/03/2022
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,44	4,31	4,18	4,06	3,94	3,82	3,71
		Fecha	Años	24/05/2026	05/04/2026	17/02/2026	03/01/2026	20/11/2025	09/10/2025	29/08/2025
		Amort. final	Años	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	Años	15/03/2022	15/03/2022	15/03/2022	15/03/2022	15/03/2022	15/03/2022	15/03/2022
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,44	4,31	4,18	4,06	3,94	3,82	3,71
		Fecha	Años	24/05/2026	05/04/2026	17/02/2026	03/01/2026	20/11/2025	09/10/2025	29/08/2025
		Amort. final	Años	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	Años	15/03/2022	15/03/2022	15/03/2022	15/03/2022	15/03/2022	15/03/2022	15/03/2022
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,44	4,31	4,18	4,06	3,94	3,82	3,71
		Fecha	Años	24/05/2026	05/04/2026	17/02/2026	03/01/2026	20/11/2025	09/10/2025	29/08/2025
		Amort. final	Años	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76
* 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%	44.680.705,52	42,03%	92,66%
Serie B	6,63%	3.746.706,09	35,40%	1,85%
Serie C	14,35%	8.113.885,80	21,05%	4,00%
Serie D	0,00%	0,00		1,49%
Emisión de Bonos		56.541.297,41		850.000.000,00
Fondo de Reserva	21,05%	11.900.000,00	2,30%	19.550.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.468.688,43	-0,400%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	718.156,80		
Ints. cobrados ples de ingreso	87.866,58		
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	2.189	10.467	
Principal			
Pendiente vencimiento	67.071.259,96	850.000.308,84	
Medio	30.640,14	81.207,63	
Mínimo	187,68	25.012,48	
Máximo	142.767,56	484.097,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,66%	4,74%	
Mínimo	0,00%	2,75%	
Máximo	3,26%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	103	307	
Mínimo	28/02/2022	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)	17,97%	16,09%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	6,33%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	48,37%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	82,03%	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%	6,79	7,11	0,02	4,52
10,01 - 20%	33,13	15,74	0,05	17,19
20,01 - 30%	40,01	24,79	0,34	25,29
30,01 - 40%	14,73	34,02	0,76	35,56
40,01 - 50%	4,31	44,62	1,68	45,25
50,01 - 60%	0,81	51,84	2,66	55,44
60,01 - 70%	0,15	64,35	4,63	65,70
70,01 - 80%			12,12	75,67
80,01 - 90%			22,10	85,80
90,01 - 100%	0,07	93,97	55,65	95,14
Medio ponderado	23,13		86,71	
Mínimo	0,09		0,55	
Máximo	93,97		99,96	

HIPOCAT 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
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	0,69%	0,50%	0,36%	0,37%	0,61%
Tasa anual equivalente	7,96%	5,79%	4,22%	4,33%	7,02%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,07%	0,86%
Aragón	0,15%	0,28%
Asturias	0,05%	0,02%
Canarias	0,03%	0,01%
Cantabria	0,10%	0,04%
Castilla y León	0,07%	0,05%
Castilla-La Mancha	0,17%	0,18%
Cataluña	85,54%	84,24%
Comunidad Valenciana	5,67%	6,32%
Islas Baleares	0,88%	0,99%
La Rioja	0,01%	0,05%
Madrid	5,12%	5,85%
Murcia	0,97%	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	128	43.546,68	6.758,91	0,00	50.305,59	12,51	4.248.907,44	4.299.213,03	80,13	21,03
De > 1 a = 2 Meses	8	8.425,95	1.108,83	0,00	9.534,78	2,37	301.742,10	311.276,88	5,80	28,48
De > 2 a = 3 Meses	1	1.223,22	207,86	0,00	1.431,08	0,36	29.504,42	30.935,50	0,58	17,58
De > 3 a = 6 Meses	4	5.453,42	854,43	0,00	6.307,85	1,57	95.253,71	101.561,56	1,89	22,03
De > 6 a = 12 Meses	3	9.161,62	1.933,27	0,00	11.094,89	2,76	85.811,67	96.906,56	1,81	21,39
De > 12 a = 18 Meses	2	8.759,85	718,07	0,00	9.477,92	2,36	50.683,35	60.161,27	1,12	28,24
De > 18 a = 24 Meses	1	7.129,52	1.175,17	0,00	8.304,69	2,07	25.061,83	33.366,52	0,62	13,70
De > 24 a = 36 Meses	2	13.036,97	1.408,22	134,30	14.579,49	3,63	14.177,78	28.757,27	0,54	15,02
De > 36 Meses	9	262.178,08	22.346,78	6.529,63	291.054,49	72,39	112.027,75	403.082,24	7,51	43,77
Subtotal	158	358.915,31	36.511,54	6.663,93	402.090,78	100,00	4.963.170,05	5.365.260,83	100,00	22,18
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados > 36 m	8	310.211,23	3.851,46	7.838,23	321.900,92	100,00	0,00	321.900,92	100,00	
Subtotal	8	310.211,23	3.851,46	7.838,23	321.900,92	100,00	0,00	321.900,92	100,00	0,00
Total	166	669.126,54	40.363,00	14.502,16	723.991,70		4.963.170,05	5.687.161,75		