

Informe resumen

Fecha: 31/05/2022  
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0345782009	17/09/2003 7.876	5.341,08 42.066.346,08 5,34%	100.000,00 787.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0580% 15/06/2022 0,791667 Bruto 0,641250 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	22.467,99 3.527.474,43 22,47%	100.000,00 15.700.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5980% 15/06/2022 34,336082 Bruto 27,812226 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	22.467,99 7.639.116,60 22,47%	100.000,00 34.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,700% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1980% 15/06/2022 68,787000 Bruto 55,717470 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		53.232.937,11	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 *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	4,34	4,21	4,09	3,97	3,86	3,75	3,64	3,54	
		Fecha	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	
		Amort. final	Años	16/07/2026	31/05/2026	16/04/2026	04/03/2026	21/01/2026	12/12/2025	03/11/2025	27/09/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	4,34	4,21	4,09	3,97	3,86	3,75	3,64	3,54	
		Fecha	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	
		Amort. final	Años	16/07/2026	31/05/2026	16/04/2026	04/03/2026	21/01/2026	12/12/2025	03/11/2025	27/09/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	4,34	4,21	4,09	3,97	3,86	3,75	3,64	3,54	
		Fecha	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	15/06/2022	
		Amort. final	Años	16/07/2026	31/05/2026	16/04/2026	04/03/2026	21/01/2026	12/12/2025	03/11/2025	27/09/2025

\* 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%	42.066.346,08	43,33%	92,66%	787.600.000,00
Serie B	6,63%	3.527.474,43	36,70%	1,85%	15.700.000,00
Serie C	14,35%	7.639.116,60	22,35%	4,00%	34.000.000,00
Serie D	0,00%	0,00	1,49%	2,30%	12.700.000,00
Emisión de Bonos		53.232.937,11			850.000.000,00
Fondo de Reserva	22,35%	11.900.000,00	2,30%		19.550.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.161.571,78	-0,400%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	652.719,78		
Ints. cobrados ples de ingreso	81.728,83		
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	2.111	10.467	
Principal			
Pendiente vencimiento	63.187.476,17	850.000.308,84	
Medio	29.932,49	81.207,63	
Mínimo	149,71	25.012,48	
Máximo	138.318,41	484.097,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,64%	4,74%	
Mínimo	0,02%	2,75%	
Máximo	3,18%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	100	307	
Mínimo	30/06/2022	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)	17,82%	16,09%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	6,33%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	48,37%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	82,18%	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%	7,44	7,29	0,02
10,01 - 20%	34,59	15,66	0,05
20,01 - 30%	40,33	24,67	0,34
30,01 - 40%	13,03	34,10	0,76
40,01 - 50%	3,96	44,76	1,68
50,01 - 60%	0,43	51,57	2,66
60,01 - 70%	0,15	62,39	4,63
70,01 - 80%			12,12
80,01 - 90%			22,10
90,01 - 100%	0,07	91,30	55,65
Medio ponderado	22,50		86,71
Mínimo	0,16		0,55
Máximo	91,30		99,96

# HIPOCAT 6 Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

Fecha: 31/05/2022  
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	0,34%	0,39%	0,47%	0,39%	0,60%
Tasa anual equivalente	3,98%	4,60%	5,45%	4,60%	6,98%

### Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,09%	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	85,81%	84,24%
Comunidad Valenciana	5,59%	6,32%
Islas Baleares	0,89%	0,99%
La Rioja	0,01%	0,05%
Madrid	4,87%	5,85%
Murcia	0,98%	0,86%
Navarra	0,18%	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	107	38.130,17	5.184,30	0,00	43.314,47	10,45	3.467.146,87	3.510.461,34	77,23	19,59
De > 1 a = 2 Meses	10	7.839,45	1.175,26	0,00	9.014,71	2,17	296.965,78	305.980,49	6,73	24,42
De > 3 a = 6 Meses	1	3.431,08	43,14	0,00	3.474,22	0,84	1.063,48	4.537,70	0,10	2,39
De > 6 a = 12 Meses	6	15.494,92	2.636,34	0,00	18.131,26	4,37	150.714,55	168.845,81	3,71	21,72
De > 12 a = 18 Meses	3	11.506,90	1.604,49	0,00	13.111,39	3,16	83.048,73	96.160,12	2,12	24,51
De > 18 a = 24 Meses	1	6.124,07	775,89	0,00	6.899,96	1,66	16.546,25	23.446,21	0,52	17,58
De > 24 a = 36 Meses	3	35.695,09	2.755,69	339,69	38.790,47	9,36	23.711,01	62.501,48	1,37	14,37
De > 36 Meses	8	254.979,09	20.634,40	6.252,97	281.866,46	67,98	91.942,86	373.809,32	8,22	42,76
Subtotal	139	373.200,77	34.809,51	6.592,66	414.602,94	100,00	4.131.139,53	4.545.742,47	100,00	20,69
<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	147	683.412,00	38.660,97	14.430,89	736.503,86		4.131.139,53	4.867.643,39		