

Informe resumen

Fecha: 31/08/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
17/09/2003

NIF
V63275259
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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 Titulación

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	5.062,99 39.876.109,24 5,06%	100.000,00 787.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2790% 15/09/2022 3,609912 Bruto 2,924029 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	21.298,14 3.343.807,98 21,30%	100.000,00 15.700.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8190% 15/09/2022 44,577007 Bruto 36,107376 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	21.298,14 7.241.367,60 21,30%	100.000,00 34.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,700% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4190% 15/09/2022 77,234155 Bruto 62,559666 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		50.461.284,82	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	Vida media	% 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 *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	4,12	4,00	3,89	3,78	3,68	3,57	3,48
		Amort. final	Fecha	10/09/2026	28/07/2026	15/06/2026	04/05/2026	26/03/2026	15/02/2026	09/01/2026	04/12/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	4,12	4,00	3,89	3,78	3,68	3,57	3,48
		Amort. final	Fecha	10/09/2026	28/07/2026	15/06/2026	04/05/2026	26/03/2026	15/02/2026	09/01/2026	04/12/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,24	4,12	4,00	3,89	3,78	3,68	3,57	3,48
		Amort. final	Fecha	10/09/2026	28/07/2026	15/06/2026	04/05/2026	26/03/2026	15/02/2026	09/01/2026	04/12/2025

* 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	% MC	A la emisión	% MC
Serie A		79,02%	39.876.109,24	44,56%	92,66%
Serie B		6,63%	3.343.807,98	37,93%	1,85%
Serie C		14,35%	7.241.367,60	23,58%	4,00%
Serie D		0,00%	0,00	1,49%	2,30%
Emisión de Bonos		50.461.284,82		850.000.000,00	
Fondo de Reserva		23,58%	11.900.000,00	2,30%	19.550.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.347.940,95	-0,400%
Ppales. cobrados ples de ingreso		634.136,05	
Ints. cobrados ples de ingreso		79.198,66	
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	2.057	10.467	
Principal			
Pendiente vencimiento	60.209.548,91	850.000.308,84	
Medio	29.270,56	81.207,63	
Mínimo	212,01	25.012,48	
Máximo	134.976,47	484.097,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,70%	4,74%	
Mínimo	0,02%	2,75%	
Máximo	3,26%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	98	307	
Mínimo	30/09/2022	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)	17,53%	16,09%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	6,33%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	48,37%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	82,47%	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%	7,99	7,24	0,02
10,01 - 20%	36,61	15,64	0,05
20,01 - 30%	39,00	24,58	0,34
30,01 - 40%	12,23	34,04	0,76
40,01 - 50%	3,68	44,63	1,68
50,01 - 60%	0,26	51,12	2,66
60,01 - 70%	0,15	60,91	4,63
70,01 - 80%			12,12
80,01 - 90%	0,07	89,28	22,10
90,01 - 100%			55,65
Medio ponderado	21,99		86,71
Mínimo	0,11		0,55
Máximo	89,28		99,96

HIPOCAT 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2022
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	0,30%	0,43%	0,43%	0,42%	0,60%
Tasa anual equivalente	3,50%	5,07%	5,05%	4,96%	6,96%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	1,11%	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	0,18%	0,18%
Cataluña	85,81%	84,24%
Comunidad Valenciana	5,55%	6,32%
Islas Baleares	0,90%	0,99%
La Rioja	0,01%	0,05%
Madrid	4,86%	5,85%
Murcia	1,00%	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	36.523,13	5.455,26	0,00	41.978,39	9,93	3.335.945,74	3.377.924,13	77,18	20,04
De > 1 a = 2 Meses	8	6.142,72	1.152,08	0,00	7.294,80	1,73	248.990,36	256.285,16	5,86	28,75
De > 2 a = 3 Meses	1	683,10	117,86	0,00	800,96	0,19	17.428,98	18.229,94	0,42	32,63
De > 3 a = 6 Meses	1	2.290,17	153,56	0,00	2.443,73	0,58	24.541,11	26.984,84	0,62	18,12
De > 6 a = 12 Meses	6	20.251,62	2.146,49	0,00	22.398,11	5,30	118.928,16	141.326,27	3,23	19,35
De > 12 a = 18 Meses	3	13.325,30	2.568,79	0,00	15.884,09	3,76	80.055,86	95.939,95	2,19	21,18
De > 24 a = 36 Meses	3	23.161,07	2.422,60	134,30	25.717,97	6,09	38.418,12	64.136,09	1,47	14,87
De > 36 Meses	9	277.143,16	22.469,62	6.458,36	306.071,14	72,43	89.976,02	396.047,16	9,05	39,16
Subtotal	138	379.520,27	36.476,26	6.592,66	422.589,19	100,00	3.954.284,35	4.376.873,54	100,00	21,27
<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	146	689.731,50	40.327,72	14.430,89	744.490,11		3.954.284,35	4.698.774,46		