

HIPOCAT 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
Divisa: EUR



Fecha constitución
08/06/2004

NIF
V63511554
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA
Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
JP Morgan
Bear Stearns

Aseguradores
Caixa Catalunya
JP Morgan
Bear Stearns
Nomura
BBVA

Agente Pago Bonos
Société Générale
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
BBVA

Depositarío 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 / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0345783007	08/06/2004 1.600		100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/04/2021	15/07/2036 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0345783015	08/06/2004 11.483	9.675,34 111.101.929,22 9,68%	100.000,00 1.148.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0.0000% 15/04/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2036 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie B ES0345783023	08/06/2004 217	57.189,12 12.410.039,04 57,19%	100.000,00 21.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0.0000% 15/04/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2036 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf) AAA (sf)	AA Aa3 Aa1 AA
Serie C ES0345783031	08/06/2004 420	57.189,12 24.019.430,40 57,19%	100.000,00 42.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0.0000% 15/04/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2036 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) A+ (sf)	A A2 A+ Aa1 A
Serie D ES0345783049	08/06/2004 280	57.189,12 16.012.953,60 57,19%	100.000,00 28.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2550% 15/04/2021 36,458064 Bruto 29,531032 Neto	15/07/2036 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf A3 (sf) BB+ (sf)	BBB Baa2 BBB
Total		163.544.352,26 1.400.000.000,00							

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)											
		% 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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,38	1,16	1,16	1,15	0,94	0,93	0,93
		Amort. final	Años	06/06/2022	03/06/2022	15/03/2022	13/03/2022	11/03/2022	23/12/2021	21/12/2021	20/12/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
		Amort. final	Años	15/07/2022	15/07/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/01/2022	15/01/2022	15/01/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,93	3,75	3,50	3,35	3,21	2,98	2,86	2,74
		Amort. final	Años	19/12/2024	16/10/2024	16/07/2024	21/05/2024	30/03/2024	08/01/2024	24/11/2023	13/10/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00
		Amort. final	Años	15/10/2028	15/07/2028	15/04/2028	15/01/2028	15/10/2027	15/07/2027	15/04/2027	15/01/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,38	1,16	1,16	1,15	0,94	0,93	0,93
		Amort. final	Años	06/06/2022	03/06/2022	15/03/2022	13/03/2022	11/03/2022	23/12/2021	21/12/2021	20/12/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
		Amort. final	Años	15/07/2022	15/07/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/01/2022	15/01/2022	15/01/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,50	8,25	8,01	7,75	7,25	7,00	7,00
		Amort. final	Años	15/10/2029	15/07/2029	15/04/2029	15/01/2029	15/10/2028	15/04/2028	15/01/2028	15/01/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,38	1,16	1,16	1,15	0,94	0,93	0,93
		Amort. final	Años	06/06/2022	03/06/2022	15/03/2022	13/03/2022	11/03/2022	23/12/2021	21/12/2021	20/12/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
		Amort. final	Años	15/07/2022	15/07/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/01/2022	15/01/2022	15/01/2022
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,47	8,21	8,11	7,85	7,59	7,51	7,26	7,01
		Amort. final	Años	05/07/2029	29/03/2029	21/02/2029	18/11/2028	15/08/2028	17/07/2028	17/04/2028	18/01/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,75	10,50	10,25	10,25	10,01	9,75	9,50	9,25
		Amort. final	Años	15/10/2031	15/07/2031	15/04/2031	15/04/2031	15/01/2031	15/10/2030	15/07/2030	15/04/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,38	1,16	1,16	1,15	0,94	0,93	0,93
		Amort. final	Años	06/06/2022	03/06/2022	15/03/2022	13/03/2022	11/03/2022	23/12/2021	21/12/2021	20/12/2021
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
		Amort. final	Años	15/07/2022	15/07/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/04/2022	15/01/2022	15/01/2022	15/01/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,10	9,91	9,98	9,79	9,59	9,72	9,52	9,33
		Amort. final	Años	19/02/2031	10/12/2030	06/01/2031	27/10/2030	17/08/2030	01/10/2030	23/07/2030	14/05/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01
		Amort. final	Años	15/01/2034	15/01/2034	15/01/2034	15/01/2034	15/01/2034	15/01/2034	15/01/2034	15/01/2034

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Clase A	67,93%	111.101.929,22	43,20%	93,45%	1.308.300.000,00	8,45%
Serie A1	0,00%	0,00		11,43%	160.000.000,00	
Serie A2	67,93%	111.101.929,22		82,02%	1.148.300.000,00	
Serie B	7,59%	12.410.039,04	35,61%	1,55%	21.700.000,00	6,90%
Serie C	14,69%	24.019.430,40	20,92%	3,00%	42.000.000,00	3,90%
Serie D	9,79%	16.012.953,60	11,13%	2,00%	28.000.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		163.544.352,26			1.400.000.000,00	
Fondo de Reserva	11,13%	18.200.000,00		1,90%	26.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		22.676.313,24	-0,500%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.219.985,29	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	170.116,05	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		18.200.000,00	0,000%

HIPOCAT 7 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
Divisa: EUR



Fecha constitución
08/06/2004

NIF
V63511554

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
JP Morgan
Bear Stearns

Aseguradores
Caixa Catalunya
JP Morgan
Bear Stearns
Nomura
BBVA

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.742	14.333
Principal		
Pendiente vencimiento	159.519.444,63	1.400.000.185,36
Medio	42.629,46	97.676,70
Mínimo	166,08	25.016,46
Máximo	176.911,85	452.015,91
Interés nominal		
Medio ponderado	1,36%	3,79%
Mínimo	0,00%	2,50%
Máximo	3,31%	6,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	128	317
Mínimo	30/04/2021	31/12/2005
Máximo	28/02/2034	31/12/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,01%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	47,76%	42,61%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	1,35%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	34,40%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	52,24%	21,51%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,12%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,22%	0,29%	0,26%	0,54%
Tasa anual equivalente	1,76%	2,63%	3,45%	3,11%	6,32%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,24	6,81	0,05	8,54
10,01 - 20%	14,59	15,78	0,36	16,24
20,01 - 30%	30,80	25,30	1,17	25,69
30,01 - 40%	27,07	34,81	2,41	35,51
40,01 - 50%	14,03	44,33	3,76	45,55
50,01 - 60%	5,92	53,92	5,15	55,20
60,01 - 70%	2,01	63,94	7,21	65,49
70,01 - 80%	0,77	74,74	16,21	75,97
80,01 - 90%	0,42	84,30	16,39	85,75
90,01 - 100%	0,15	94,62	47,28	95,92
Medio ponderado	31,58		82,23	
Mínimo	0,10		4,19	
Máximo	95,16		99,42	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,38%	2,03%
Aragón	0,74%	0,98%
Asturias	0,16%	0,08%
Canarias	0,68%	0,56%
Cantabria	0,55%	0,41%
Castilla y León	2,64%	2,10%
Castilla-La Mancha	1,14%	1,11%
Cataluña	69,95%	71,40%
Comunidad Valenciana	5,83%	6,08%
Extremadura	0,57%	0,57%
Galicia	2,36%	1,34%
Islas Baleares	0,68%	0,43%
La Rioja	0,08%	0,13%
Madrid	8,96%	9,37%
Murcia	2,02%	2,07%
Navarra	0,94%	0,98%
País Vasco	0,31%	0,37%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	232	83.990,54	14.134,79	0,00	98.125,33	14,64	10.003.454,28	10.101.579,61	77,72	27,55
De > 1 a = 2 Meses	27	28.068,14	3.586,02	0,00	31.654,16	4,72	1.219.971,84	1.251.626,00	9,63	27,55
De > 2 a = 3 Meses	2	1.544,07	228,44	0,00	1.772,51	0,26	36.651,58	38.424,09	0,30	30,48
De > 3 a = 6 Meses	5	12.401,56	1.485,42	0,00	13.886,98	2,07	178.079,34	191.966,32	1,48	29,79
De > 6 a < 12 Meses	3	8.239,28	2.538,94	0,00	10.778,22	1,61	156.178,30	166.956,52	1,28	43,97
De = 12 a = 18 Meses	4	11.721,85	3.414,62	0,00	15.136,47	2,26	163.780,59	178.917,06	1,38	24,33
De > 18 a < 24 Meses	1	4.585,66	682,75	0,00	5.268,41	0,79	16.070,22	21.338,63	0,16	21,19
De ≥ 2 Años	21	444.048,19	42.514,17	6.934,73	493.497,09	73,64	553.344,30	1.046.841,39	8,05	38,64
Subtotal	295	594.599,29	68.585,15	6.934,73	670.119,17	100,00	12.327.530,45	12.997.649,62	100,00	28,31
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	48	3.478.544,67	46.043,51	64.958,35	3.589.546,53	100,00	0,00	3.589.546,53	100,00	
Subtotal	48	3.478.544,67	46.043,51	64.958,35	3.589.546,53	100,00	0,00	3.589.546,53	100,00	0,00
Total	343	4.073.143,96	114.628,66	71.893,08	4.259.665,70		12.327.530,45	16.587.196,15		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es