

HIPOCAT 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/05/2005

NIF
V63803969

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
JP Morgan
Caixa Catalunya

Aseguradores
BBVA

JP Morgan
Caixa Catalunya
Nomura
BNP Paribas

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permiso 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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's / S&P	Actual	Inicial
Serie A1 ES0345784005	06/05/2005 2.500		100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2022	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0345784013	06/05/2005 11.555	7.846,18 90.662.609,90 7,85%	100.000,00 1.155.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/06/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie B ES0345784021	06/05/2005 262	75.082,24 19.671.546,88 75,08%	100.000,00 26.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/06/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AA Aa1 AA	
Serie C ES0345784039	06/05/2005 356	75.082,24 26.729.277,44 75,08%	100.000,00 35.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/06/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) AA (sf)	A A1 A- AA	
Serie D ES0345784047	06/05/2005 327	75.082,24 24.551.892,48 75,08%	100.000,00 32.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,460% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/06/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB-sf Aa1 (sf) A- (sf)	BBB+ Baa2 BBB-	
Total		161.615.326,70	1.500.000.000,00							

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	Años	% TACP Mensual									
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,73	0,73	0,72	0,72	0,71	0,49	0,49	0,49	0,49	
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,49	0,49	0,49	0,49	
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,49	0,49	0,49	0,49	
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,49	0,49	0,49	0,49	
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	

* 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)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	56,10%	90.662.609,90	50,86%	93,70%	1.405.500.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		16,67%	250.000.000,00
Serie A2	56,10%	90.662.609,90		77,03%	1.155.500.000,00
Serie B	12,17%	19.671.546,88	38,69%	1,75%	26.200.000,00
Serie C	16,54%	26.729.277,44	22,15%	2,37%	35.600.000,00
Serie D	15,19%	24.551.892,48	6,96%	2,18%	32.700.000,00
Emisión de Bonos		161.615.326,70			1.500.000.000,00
Fondo de Reserva	6,96%	11.250.000,00		1,55%	23.250.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.135.641,95	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.480.313,16		
Ints. cobrados ptes de ingreso	123.880,56		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	11.250.000,00	0,000%	

Informe resumen

Fecha: 31/03/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/05/2005

NIF
V63803969

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
JP Morgan
Caixa Catalunya

Aseguradores
BBVA
JP Morgan
Caixa Catalunya
Nomura
BNP Paribas

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.833	15.465	
Principal			
Pendiente vencimiento	160.160.352,19	1.500.007.678,35	
Medio	41.784,59	96.993,71	
Mínimo	99,25	25.009,21	
Máximo	189.892,71	467.820,55	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,00%	3,54%	
Mínimo	0,00%	2,05%	
Máximo	3,80%	5,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	125	301	
Mínimo	30/04/2022	31/07/2006	
Máximo	31/05/2035	31/12/2034	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,03%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	56,59%	46,20%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	1,12%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	28,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	43,41%	23,76%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,09%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	7,36	6,65	0,07	8,49
10,01 - 20%	19,80	15,32	0,99	16,25
20,01 - 30%	22,12	25,15	2,89	25,73
30,01 - 40%	22,89	34,95	5,08	35,44
40,01 - 50%	16,76	44,29	7,66	45,19
50,01 - 60%	6,65	54,09	10,07	55,31
60,01 - 70%	2,91	64,78	12,22	65,24
70,01 - 80%	1,11	73,40	19,17	75,19
80,01 - 90%	0,22	87,03	9,52	85,57
90,01 - 100%	0,15	97,50	32,32	96,30
Medio ponderado	31,19		73,43	
Mínimo	0,05		6,38	
Máximo	144,67		99,47	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,67%	0,37%	0,39%	0,36%	0,49%
Tasa anual equivalente	7,80%	4,31%	4,53%	4,28%	5,68%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,93%	1,16%
Aragón	0,82%	1,10%
Asturias	0,05%	0,02%
Canarias	0,40%	0,26%
Cantabria	0,11%	0,12%
Castilla y León	0,57%	0,44%
Castilla-La Mancha	0,39%	0,55%
Cataluña	83,02%	81,38%
Comunidad Valenciana	5,19%	6,05%
Extremadura	0,34%	0,23%
Galicia	0,45%	0,23%
Islas Baleares	0,76%	0,54%
La Rioja	0,07%	0,06%
Madrid	5,16%	5,94%
Murcia	1,32%	1,52%
Navarra	0,31%	0,30%
País Vasco	0,11%	0,08%

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	210	89.066,51	9.777,88	0,00	98.844,39	7,17	9.121.455,20	9.220.299,59	71,87	24,23
De > 1 a = 2 Meses	17	19.826,73	1.891,67	0,00	21.718,40	1,58	1.094.255,41	1.115.973,81	8,70	33,47
De > 2 a = 3 Meses	3	4.479,04	463,45	0,00	4.942,49	0,36	185.621,19	190.563,68	1,49	49,64
De > 3 a = 6 Meses	3	5.968,79	520,16	0,00	6.488,95	0,47	137.513,90	144.002,85	1,12	23,35
De > 6 a < 12 Meses	2	5.205,05	1.591,49	0,00	6.796,54	0,49	135.935,35	142.731,89	1,11	56,02
De = 12 a = 18 Meses	4	14.563,26	1.874,17	0,00	16.437,43	1,19	87.173,86	103.611,29	0,81	14,22
De > 18 a < 24 Meses	2	74.090,99	5.653,81	0,00	79.744,80	5,79	103.374,24	183.119,04	1,43	55,80
De ≥ 2 Años	31	1.056.225,14	81.358,54	5.794,79	1.143.378,47	82,95	585.434,68	1.728.813,15	13,48	31,86
Subtotal	272	1.269.425,51	103.131,17	5.794,79	1.378.351,47	100,00	11.450.763,83	12.829.115,30	100,00	26,12
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados > 18 m	67	5.768.655,58	81.356,07	120.396,79	5.970.408,44	100,00	0,00	5.970.408,44	100,00	0,00
Subtotal	67	5.768.655,58	81.356,07	120.396,79	5.970.408,44	100,00	0,00	5.970.408,44	100,00	0,00
Total	339	7.038.081,09	184.487,24	126.191,58	7.348.759,91		11.450.763,83	18.799.523,74		