

HIPOCAT 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2022
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

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 / S&P		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	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	AAAsf 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	A-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		
				% 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	0,73	0,73	0,72	0,72	0,71	0,49	0,49	0,49		
		Fecha	05/12/2022	05/12/2022	02/12/2022	01/12/2022	30/11/2022	10/09/2022	10/09/2022	10/09/2022			
	Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50			
	Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022				
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,49	0,49	0,49		
		Fecha	05/12/2022	05/12/2022	07/12/2022	07/12/2022	06/12/2022	10/09/2022	10/09/2022	10/09/2022			
	Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50			
	Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022				
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,49	0,49	0,49		
		Fecha	05/12/2022	05/12/2022	07/12/2022	07/12/2022	06/12/2022	10/09/2022	10/09/2022	10/09/2022			
	Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50			
	Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022				
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73	0,49	0,49	0,49		
		Fecha	05/12/2022	05/12/2022	07/12/2022	07/12/2022	06/12/2022	10/09/2022	10/09/2022	10/09/2022			
	Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50			
	Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022				

* 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	17.136.323,75	-0,500%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	1.472.457,40		
Ints. cobrados ples de ingreso	141.884,82		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	11.250.000,00	0,000%	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2022
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	3.772	15.465
Principal		
Pendiente vencimiento	155.870.227,82	1.500.007.678,35
Medio	41.322,97	96.993,71
Mínimo	76,25	25.009,21
Máximo	187.457,77	467.820,55
Interés nominal		
Medio ponderado	1,02%	3,54%
Mínimo	0,00%	2,05%
Máximo	3,80%	5,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	123	301
Mínimo	30/06/2022	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)	56,70%	46,20%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	1,12%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	28,78%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	43,30%	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%	7,65	6,71	0,07	8,49
10,01 - 20%	20,06	15,40	0,99	16,25
20,01 - 30%	22,10	25,19	2,89	25,73
30,01 - 40%	23,37	34,91	5,08	35,44
40,01 - 50%	16,43	44,29	7,66	45,19
50,01 - 60%	6,19	54,11	10,07	55,31
60,01 - 70%	3,00	65,00	12,22	65,24
70,01 - 80%	0,80	73,72	19,17	75,19
80,01 - 90%	0,22	85,93	9,52	85,57
90,01 - 100%	0,15	96,31	32,32	96,30
Medio ponderado		30,87		73,43
Mínimo		0,05		6,38
Máximo		142,87		99,47

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,48%	0,37%	0,38%	0,49%
Tasa anual equivalente	4,74%	5,55%	4,40%	4,49%	5,67%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,92%	1,16%
Aragón	0,83%	1,10%
Asturias	0,05%	0,02%
Canarias	0,41%	0,26%
Cantabria	0,11%	0,12%
Castilla y León	0,58%	0,44%
Castilla-La Mancha	0,39%	0,55%
Cataluña	82,96%	81,38%
Comunidad Valenciana	5,16%	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	5,20%	5,94%
Murcia	1,33%	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	203	89.675,97	10.059,80	0,00	99.735,77	7,14	9.284.823,41	9.384.559,18	71,57	24,55
De > 1 a = 2 Meses	25	24.195,02	2.560,97	0,00	26.755,99	1,92	1.234.376,47	1.261.132,46	9,62	27,92
De > 2 a = 3 Meses	2	1.503,19	178,71	0,00	1.681,90	0,12	32.247,75	33.929,65	0,26	14,04
De > 3 a = 6 Meses	5	14.919,01	1.438,97	0,00	16.357,98	1,17	321.413,49	337.771,47	2,58	31,84
De > 6 a < 12 Meses	3	7.326,63	1.960,50	0,00	9.287,13	0,67	134.200,16	143.487,29	1,09	27,87
De = 12 a = 18 Meses	1	2.184,62	73,24	0,00	2.257,86	0,16	20.744,31	23.002,17	0,18	23,34
De > 18 a < 24 Meses	3	79.642,94	6.286,68	245,01	86.174,63	6,17	113.737,08	199.911,71	1,52	38,94
De ≥ 2 Años	31	1.065.016,64	82.564,30	6.442,24	1.154.023,18	82,65	575.247,88	1.729.271,06	13,19	31,87
Subtotal	273	1.284.464,02	105.123,17	6.687,25	1.396.274,44	100,00	11.716.790,55	13.113.064,99	100,00	25,92
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados > 18 m	63	5.311.373,22	77.743,80	111.989,58	5.501.106,60	100,00	0,00	5.501.106,60	100,00	0,00
Subtotal	63	5.311.373,22	77.743,80	111.989,58	5.501.106,60	100,00	0,00	5.501.106,60	100,00	0,00
Total	336	6.595.837,24	182.866,97	118.676,83	6.897.381,04		11.716.790,55	18.614.171,59		