

HIPOCAT 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
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
AIAM 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	15/09/2022	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	7.507,79 86.752.513,45 7,51%	100.000,00 1.155.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/09/2022 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	71.844,01 18.823.130,62 71,84%	100.000,00 26.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/09/2022 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	71.844,01 25.576.467,56 71,84%	100.000,00 35.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/09/2022 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	71.844,01 23.492.991,27 71,84%	100.000,00 32.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,460% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1790% 15/09/2022 32,864643 Bruto 26,620361 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		154.645.102,90	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 opcional *	Vida media Años	Fecha	% 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 *	Años	0,49	0,48	0,48	0,48	0,48	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	09/12/2022	08/12/2022	08/12/2022	07/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
	Sin amortización opcional *	Años	2,60	2,46	2,32	2,20	2,09	1,98	1,89	1,80	1,80
		Fecha	20/01/2025	27/11/2024	08/10/2024	25/08/2024	15/07/2024	07/06/2024	04/05/2024	02/04/2024	02/04/2024
Amort. final	Años	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	4,00	
	Fecha	15/12/2027	15/09/2027	15/06/2027	15/03/2027	15/12/2026	15/09/2026	15/06/2026	15/06/2026	15/06/2026	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
	Sin amortización opcional *	Años	6,12	5,85	5,60	5,35	5,12	4,90	4,69	4,50	4,50
		Fecha	25/07/2028	20/04/2028	17/01/2028	20/10/2027	27/07/2027	07/05/2027	21/02/2027	14/12/2026	14/12/2026
Amort. final	Años	6,75	6,51	6,26	6,01	5,75	5,50	5,25	5,25	5,25	
	Fecha	15/03/2029	15/12/2028	15/09/2028	15/06/2028	15/03/2028	15/12/2027	15/09/2027	15/09/2027	15/09/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
	Sin amortización opcional *	Años	7,94	7,69	7,44	7,19	6,95	6,71	6,48	6,26	6,26
		Fecha	22/05/2030	19/02/2030	19/11/2029	21/08/2029	24/05/2029	27/02/2029	06/12/2028	15/09/2028	15/09/2028
Amort. final	Años	9,26	9,01	8,75	8,51	8,26	8,01	7,75	7,51	7,51	
	Fecha	15/09/2031	15/06/2031	15/03/2031	15/12/2030	15/09/2030	15/06/2030	15/03/2030	15/12/2029	15/12/2029	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022	15/09/2022
	Sin amortización opcional *	Años	10,53	10,38	10,23	10,07	9,90	9,73	9,56	9,38	9,38
		Fecha	22/12/2032	29/10/2032	03/09/2032	07/07/2032	07/05/2032	06/03/2032	02/01/2032	29/10/2031	29/10/2031
Amort. final	Años	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	
	Fecha	15/03/2035	15/03/2035	15/03/2035	15/03/2035	15/03/2035	15/03/2035	15/03/2035	15/03/2035	15/03/2035	

* 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%	86.752.513,45	51,17%	93,70%	1.405.500.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		16,67%	250.000.000,00
Serie A2	56,10%	86.752.513,45		77,03%	1.155.500.000,00
Serie B	12,17%	18.823.130,62	39,00%	1,75%	26.200.000,00
Serie C	16,54%	25.576.467,56	22,46%	2,37%	35.600.000,00
Serie D	15,19%	23.492.991,27	7,27%	2,18%	32.700.000,00
Emisión de Bonos		154.645.102,90			1.500.000.000,00
Fondo de Reserva	7,27%	11.250.000,00		1,55%	23.250.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.241.459,44	-0,500%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	1.352.146,02		
Ints. cobrados ples de ingreso	119.753,92		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	11.250.000,00	0,000%	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
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	3.743	15.465	
Principal			
Pendiente vencimiento	153.421.073,19	1.500.007.678,35	
Medio	40.988,80	96.993,71	
Mínimo	1,64	25.009,21	
Máximo	186.240,15	467.820,55	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,05%	3,54%	
Mínimo	0,00%	2,05%	
Máximo	3,80%	5,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	122	301	
Mínimo	31/07/2022	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)	56,64%	46,20%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	1,12%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	28,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	43,36%	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%	7,75	6,69	0,07	8,49
10,01 - 20%	20,15	15,35	0,99	16,25
20,01 - 30%	22,58	25,18	2,89	25,73
30,01 - 40%	23,59	34,97	5,08	35,44
40,01 - 50%	15,67	44,25	7,66	45,19
50,01 - 60%	6,14	53,97	10,07	55,31
60,01 - 70%	2,91	64,81	12,22	65,24
70,01 - 80%	0,80	73,24	19,17	75,19
80,01 - 90%	0,22	85,38	9,52	85,57
90,01 - 100%	0,15	95,71	32,32	96,30
Medio ponderado		30,65		73,43
Mínimo		0,00		6,38
Máximo		141,97		99,47

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,66%	0,47%	0,42%	0,41%	0,49%
Tasa anual equivalente	7,61%	5,49%	4,90%	4,76%	5,68%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,93%	1,16%
Aragón	0,84%	1,10%
Asturias	0,05%	0,02%
Canarias	0,41%	0,26%
Cantabria	0,12%	0,12%
Castilla y León	0,58%	0,44%
Castilla-La Mancha	0,39%	0,55%
Cataluña	82,89%	81,38%
Comunidad Valenciana	5,19%	6,05%
Extremadura	0,35%	0,23%
Galicia	0,46%	0,23%
Islas Baleares	0,77%	0,54%
La Rioja	0,07%	0,06%
Madrid	5,22%	5,94%
Murcia	1,34%	1,52%
Navarra	0,29%	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	200	84.977,30	10.259,09	0,00	95.236,39	6,96	8.862.209,32	8.957.445,71	70,47	25,74
De > 1 a = 2 Meses	22	23.371,50	1.721,90	0,00	25.093,40	1,83	1.101.539,85	1.126.633,25	8,86	23,27
De > 2 a = 3 Meses	5	6.102,31	785,31	0,00	6.887,62	0,50	223.505,89	230.393,51	1,81	33,48
De > 3 a = 6 Meses	2	7.633,69	879,31	0,00	8.513,00	0,62	185.216,12	193.729,12	1,52	43,61
De > 6 a < 12 Meses	6	16.297,51	2.483,50	0,00	18.781,01	1,37	267.102,04	285.883,05	2,25	25,27
De = 12 a = 18 Meses	1	2.330,55	77,79	0,00	2.408,34	0,18	20.598,38	23.006,72	0,18	23,35
De > 18 a < 24 Meses	1	4.507,69	372,00	0,00	4.879,69	0,36	11.407,10	16.286,79	0,13	8,79
De ≥ 2 Años	32	1.111.887,32	89.119,63	5.076,91	1.206.083,86	88,17	671.614,26	1.877.698,12	14,77	33,65
Subtotal	269	1.257.107,87	105.698,53	5.076,91	1.367.883,31	100,00	11.343.192,96	12.711.076,27	100,00	26,61
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados > 18 m	63	5.311.373,22	77.731,01	111.989,58	5.501.093,81	100,00	0,00	5.501.093,81	100,00	0,00
Subtotal	63	5.311.373,22	77.731,01	111.989,58	5.501.093,81	100,00	0,00	5.501.093,81	100,00	0,00
Total	332	6.568.481,09	183.429,54	117.066,49	6.868.977,12		11.343.192,96	18.212.170,08		