

HIPOCAT 8 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
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

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	15/12/2022	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	7.184,35 83.015.164,25 1.155.500.000,00 7,18%	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1400% 15/12/2022 20,702902 Bruto 16,769351 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	68.748,87 18.012.203,94 26.200.000,00 68,75%	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1600% 15/12/2022 201,586964 Bruto 163,285441 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	68.748,87 24.474.597,72 35.600.000,00 68,75%	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2600% 15/12/2022 218,965151 Bruto 177,361772 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	A A1 A- AA	
Serie D ES0345784047	06/05/2005 327	68.748,87 22.480.880,49 32.700.000,00 68,75%	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,460% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4600% 15/12/2022 253,721524 Bruto 205,514434 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf Aa1 (sf) AA (sf)	BBB+ Baa2 BBB-	
Total		147.982.846,40	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022
	Sin amortización opcional *	Años	2,57	2,42	2,29	2,17	2,06	1,96	1,87	1,78
		Fecha	09/04/2025	15/02/2025	29/12/2024	15/11/2024	06/10/2024	31/08/2024	28/07/2024	27/06/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022
	Sin amortización opcional *	Años	6,02	5,76	5,52	5,28	5,06	4,84	4,64	4,45
		Fecha	19/09/2028	18/06/2028	20/03/2028	26/12/2027	05/10/2027	18/07/2027	06/05/2027	26/02/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022
	Sin amortización opcional *	Años	7,81	7,56	7,32	7,08	6,84	6,62	6,39	6,18
		Fecha	04/07/2030	06/04/2030	07/01/2030	12/10/2029	18/07/2029	25/04/2029	03/02/2029	17/11/2028
Serie D	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/09/2031	15/06/2031	15/03/2031	15/12/2030	15/09/2030	15/06/2030	15/06/2030	15/03/2030
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022	15/12/2022
	Sin amortización opcional *	Años	10,33	10,19	10,04	9,89	9,73	9,57	9,40	9,23
		Fecha	09/01/2033	19/11/2032	27/09/2032	02/08/2032	06/06/2032	08/04/2032	07/02/2032	06/12/2031
Amort. final	Años	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	12,50	
	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	

* 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%	83.015.164,25	51,50%	93,70%	1.405.500.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		16,67%	250.000.000,00
Serie A2	56,10%	83.015.164,25		77,03%	1.155.500.000,00
Serie B	12,17%	18.012.203,94	39,33%	1,75%	26.200.000,00
Serie C	16,54%	24.474.597,72	22,79%	2,37%	35.600.000,00
Serie D	15,19%	22.480.880,49	7,60%	2,18%	32.700.000,00
Emisión de Bonos		147.982.846,40			1.500.000.000,00
Fondo de Reserva	7,60%	11.250.000,00		1,55%	23.250.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.803.898,96	1,500%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	1.281.148,53		
Ints. cobrados ples de ingreso	149.586,41		
Activo		Saldo	Interés
Pasivo	Disponible		
Préstamo Subordinado		11.250.000,00	1,000%

Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
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	3.604	15.465	
Principal			
Pendiente vencimiento	143.481.302,43	1.500.007.678,35	
Medio	39.811,68	96.993,71	
Mínimo	61,88	25.009,21	
Máximo	180.150,55	467.820,55	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,49%	3,54%	
Mínimo	0,00%	2,05%	
Máximo	3,83%	5,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	118	301	
Mínimo	31/12/2022	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)	56,77%	46,20%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	1,12%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	28,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	43,23%	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%	8,19	6,68	0,07	8,49
10,01 - 20%	20,98	15,35	0,99	16,25
20,01 - 30%	23,12	25,10	2,89	25,73
30,01 - 40%	24,28	34,86	5,08	35,44
40,01 - 50%	14,84	44,29	7,66	45,19
50,01 - 60%	4,93	54,17	10,07	55,31
60,01 - 70%	2,72	64,27	12,22	65,24
70,01 - 80%	0,58	72,83	19,17	75,19
80,01 - 90%	0,18	83,45	9,52	85,57
90,01 - 100%	0,16	92,74	32,32	96,30
Medio ponderado	29,79		73,43	
Mínimo	0,03		6,38	
Máximo	137,49		99,47	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,35%	0,41%	0,39%	0,48%
Tasa anual equivalente	2,55%	4,13%	4,78%	4,59%	5,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,93%	1,16%
Aragón	0,86%	1,10%
Asturias	0,05%	0,02%
Canarias	0,41%	0,26%
Cantabria	0,12%	0,12%
Castilla y León	0,56%	0,44%
Castilla-La Mancha	0,40%	0,55%
Cataluña	82,79%	81,38%
Comunidad Valenciana	5,13%	6,05%
Extremadura	0,35%	0,23%
Galicia	0,47%	0,23%
Islas Baleares	0,78%	0,54%
La Rioja	0,08%	0,06%
Madrid	5,28%	5,94%
Murcia	1,38%	1,52%
Navarra	0,29%	0,30%
País Vasco	0,12%	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	88.495,71	11.894,90	0,00	100.390,61	7,47	8.986.129,69	9.086.520,30	73,08	25,62
De > 1 a = 2 Meses	25	24.801,20	3.134,66	0,00	27.935,86	2,08	1.211.664,16	1.239.600,02	9,97	25,91
De > 2 a = 3 Meses	1	647,84	125,88	0,00	773,72	0,06	16.326,82	17.100,54	0,14	3,06
De > 3 a = 6 Meses	3	4.236,45	427,09	0,00	4.663,54	0,35	76.174,65	80.838,19	0,65	16,73
De > 6 a < 12 Meses	4	20.103,48	2.001,16	0,00	22.104,64	1,64	290.268,43	312.373,07	2,51	33,14
De = 12 a = 18 Meses	3	12.013,99	711,64	0,00	12.725,63	0,95	62.597,76	75.323,39	0,61	15,32
De > 18 a < 24 Meses	1	3.080,70	100,04	0,00	3.180,74	0,24	19.868,23	23.028,97	0,19	23,37
De ≥ 2 Años	30	1.099.364,76	68.471,10	4.972,64	1.172.808,50	87,23	426.022,24	1.598.830,74	12,86	32,45
Subtotal	270	1.252.724,13	86.866,47	4.972,64	1.344.563,24	100,00	11.089.051,98	12.433.615,22	100,00	26,04
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados > 18 m	62	5.208.757,97	77.731,01	108.751,36	5.395.240,34	100,00	0,00	5.395.240,34	100,00	0,00
Subtotal	62	5.208.757,97	77.731,01	108.751,36	5.395.240,34	100,00	0,00	5.395.240,34	100,00	0,00
Total	332	6.461.482,10	164.597,48	113.724,00	6.739.803,58		11.089.051,98	17.828.855,56		