

HIPOCAT 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2023
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: Societé Générale

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Societé Générale

Permiso Intereses: BBVA

Depositarío Activo: 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	15/06/2023	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	6.155,33 71.124.838,15 6,16%	100.000,00 1.155.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,0970% 15/06/2023 48,716701 Bruto 39,460528 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 68,75%	100.000,00 26.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,1170% 15/06/2023 547,630582 Bruto 443,580771 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 68,75%	100.000,00 35.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,2170% 15/06/2023 565,199738 Bruto 457,811788 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 68,75%	100.000,00 32.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,460% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,4170% 15/06/2023 600,338049 Bruto 486,273820 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		136.092.520,30	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	Amort. final 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	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin	Años	2,35	2,22	2,10	1,99	1,89	1,80	1,71	1,64	1,64
	Amort. final	Años	20/07/2025	02/06/2025	19/04/2025	10/03/2025	02/02/2025	30/12/2024	29/11/2024	01/11/2024	3,51
Serie B	Con	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin	Años	5,52	5,29	5,06	4,84	4,63	4,43	4,26	4,08	4,08
	Amort. final	Años	20/09/2028	28/06/2028	04/04/2028	15/01/2028	20/09/2027	18/08/2027	16/06/2027	12/04/2027	4,76
Serie C	Con	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin	Años	7,33	7,10	6,87	6,65	6,43	6,22	6,01	5,80	5,80
	Amort. final	Años	13/07/2030	19/04/2030	25/01/2030	04/11/2029	17/08/2029	31/05/2029	16/03/2029	31/12/2028	7,01
Serie D	Con	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin	Años	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51	7,26	7,01	6,76	6,76
	Amort. final	Años	15/09/2031	15/06/2031	15/03/2031	15/03/2031	15/12/2030	15/09/2030	15/06/2030	15/03/2030	0,25

* 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	52,26%	71.124.838,15	56,01%	93,70%	1.405.500.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		16,67%	250.000.000,00
Serie A2	52,26%	71.124.838,15		77,03%	1.155.500.000,00
Serie B	13,24%	18.012.203,94	42,77%	1,75%	26.200.000,00
Serie C	17,98%	24.474.597,72	24,79%	2,37%	35.600.000,00
Serie D	16,52%	22.480.880,49	8,27%	2,18%	32.700.000,00
Emisión de Bonos		136.092.520,30			1.500.000.000,00
Fondo de Reserva	8,27%	11.250.000,00		1,55%	23.250.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.710.222,00	2,388%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.302.096,36		
Ints. cobrados ptes de ingreso	208.376,97		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	11.250.000,00	2,957%	

Informe resumen

Fecha: 31/03/2023
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	3.481	15.465	
Principal			
Pendiente vencimiento	134.988.382,25	1.500.007.678,35	
Medio	38.778,62	96.993,71	
Mínimo	89,32	25.009,21	
Máximo	175.514,98	467.820,55	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,28%	3,54%	
Mínimo	0,17%	2,05%	
Máximo	5,09%	5,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	115	301	
Mínimo	30/04/2023	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)	56,93%	46,20%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	1,12%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	28,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	43,07%	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%	8,73	6,74	0,07	8,49
10,01 - 20%	21,43	15,36	0,99	16,25
20,01 - 30%	23,96	25,14	2,89	25,73
30,01 - 40%	24,49	34,86	5,08	35,44
40,01 - 50%	13,97	44,28	7,66	45,19
50,01 - 60%	4,29	54,65	10,07	55,31
60,01 - 70%	2,39	64,01	12,22	65,24
70,01 - 80%	0,45	73,38	19,17	75,19
80,01 - 90%	0,20	85,82	9,52	85,57
90,01 - 100%	0,07	92,17	32,32	96,30
Medio ponderado	29,11		73,43	
Mínimo	0,06		6,38	
Máximo	133,95		99,47	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,51%	0,43%	0,44%	0,48%
Tasa anual equivalente	6,97%	5,95%	5,00%	5,15%	5,65%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,90%	1,16%
Aragón	0,88%	1,10%
Asturias	0,05%	0,02%
Canarias	0,38%	0,26%
Cantabria	0,12%	0,12%
Castilla y León	0,58%	0,44%
Castilla-La Mancha	0,33%	0,55%
Cataluña	82,88%	81,38%
Comunidad Valenciana	5,15%	6,05%
Extremadura	0,36%	0,23%
Galicia	0,48%	0,23%
Islas Baleares	0,71%	0,54%
La Rioja	0,08%	0,06%
Madrid	5,26%	5,94%
Murcia	1,42%	1,52%
Navarra	0,30%	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	176	74.525,38	14.711,96	0,00	89.237,34	6,69	7.631.738,83	7.720.976,17	69,82	24,59
De > 1 a = 2 Meses	27	32.673,31	4.956,37	0,00	37.629,68	2,82	1.120.532,04	1.158.161,72	10,47	19,84
De > 2 a = 3 Meses	2	2.262,51	207,45	0,00	2.469,96	0,19	68.479,86	70.949,82	0,64	32,98
De > 3 a = 6 Meses	5	6.134,86	1.432,78	0,00	7.567,64	0,57	163.700,19	171.267,83	1,55	24,82
De > 6 a < 12 Meses	4	9.495,90	1.043,39	0,00	10.539,29	0,79	113.523,19	124.062,48	1,12	19,68
De = 12 a = 18 Meses	4	26.555,98	3.101,12	0,00	29.657,10	2,22	192.126,92	221.784,02	2,01	26,55
De > 18 a < 24 Meses	1	6.238,16	619,43	0,00	6.857,59	0,51	42.369,18	49.226,77	0,45	48,97
De ≥ 2 Años	29	1.080.877,55	64.696,85	4.913,30	1.150.486,70	86,21	392.062,48	1.542.549,18	13,95	31,77
Subtotal	248	1.238.763,65	90.768,35	4.913,30	1.334.445,30	100,00	9.724.532,69	11.058.977,99	100,00	24,81
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados > 18 m	60	5.071.491,22	76.403,98	106.084,24	5.253.979,44	100,00	0,00	5.253.979,44	100,00	0,00
Subtotal	60	5.071.491,22	76.403,98	106.084,24	5.253.979,44	100,00	0,00	5.253.979,44	100,00	0,00
Total	308	6.310.254,87	167.172,33	110.997,54	6.588.424,74		9.724.532,69	16.312.957,43		