

HIPOCAT 8 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/05/2005

NIF
V63803969
Sociedad Gestora
Europa 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

Permuta 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		
		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	15/06/2023	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 Aa1 A	
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	Asf Aa2 (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	Con 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 Fecha	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023
	Amort. final	Años Fecha	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	2,35 20/07/2025	2,22 02/06/2025	2,10 19/04/2025	1,99 10/03/2025	1,89 02/02/2025	1,80 30/12/2024	1,71 29/11/2024	1,64 01/11/2024
	Amort. final	Años Fecha	4,76 15/12/2027	4,51 15/09/2027	4,25 15/06/2027	4,25 15/06/2027	4,00 15/03/2027	3,76 15/12/2026	3,51 15/09/2026	3,51 15/09/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023
	Amort. final	Años Fecha	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	5,52 20/09/2028	5,29 28/06/2028	5,06 04/04/2028	4,84 15/01/2028	4,63 30/10/2027	4,43 19/08/2027	4,26 18/06/2027	4,08 12/04/2027
	Amort. final	Años Fecha	6,26 15/06/2029	6,01 15/03/2029	5,76 15/12/2028	5,51 15/09/2028	5,26 15/06/2028	5,01 15/03/2028	5,01 15/03/2028	4,76 15/12/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023
	Amort. final	Años Fecha	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	7,33 13/07/2030	7,10 19/04/2030	6,87 25/01/2030	6,65 04/11/2029	6,43 17/08/2029	6,22 31/05/2029	6,01 16/03/2029	5,80 31/12/2028
	Amort. final	Años Fecha	8,51 15/09/2031	8,26 15/06/2031	8,01 15/03/2031	8,01 15/03/2031	7,76 15/12/2030	7,51 15/09/2030	7,26 15/06/2030	7,01 15/03/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023
	Amort. final	Años Fecha	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023	0,25 15/06/2023
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	9,86 18/01/2033	9,72 01/12/2032	9,59 12/10/2032	9,44 20/08/2032	9,29 27/06/2032	9,14 02/05/2032	8,98 05/03/2032	8,82 07/01/2032
	Amort. final	Años Fecha	12,01 15/03/2035	12,01 15/03/2035	12,01 15/03/2035	12,01 15/03/2035	12,01 15/03/2035	12,01 15/03/2035	12,01 15/03/2035	12,01 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	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%		26.200.000,00
Serie C	17,98%	24.474.597,72	24,79%		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	13.712.792,15	2,874%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	1.407.484,33		
Ints. cobrados ples de ingreso	239.280,17		
Activo			
Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Subordinado	11.250.000,00	2,957%	

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
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	3.460	15.465	
Principal			
Pendiente vencimiento	133.124.130,88	1.500.007.678,35	
Medio	38.475,18	96.993,71	
Mínimo	88,49	25.009,21	
Máximo	174.531,42	467.820,55	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,56%	3,54%	
Mínimo	0,26%	2,05%	
Máximo	5,13%	5,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	114	301	
Mínimo	31/05/2023	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)	56,78%	46,20%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	1,12%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	28,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	43,22%	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%	8,74	6,68	0,07	8,49
10,01 - 20%	21,81	15,35	0,99	16,25
20,01 - 30%	24,11	25,16	2,89	25,73
30,01 - 40%	24,58	34,89	5,08	35,44
40,01 - 50%	13,54	44,27	7,66	45,19
50,01 - 60%	4,23	54,71	10,07	55,31
60,01 - 70%	2,38	64,23	12,22	65,24
70,01 - 80%	0,31	74,38	19,17	75,19
80,01 - 90%	0,20	85,31	9,52	85,57
90,01 - 100%	0,07	91,59	32,32	96,30
Medio ponderado	28,92		73,43	
Mínimo	0,12		6,38	
Máximo	133,06		99,47	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,44%	0,45%	0,45%	0,48%
Tasa anual equivalente	5,13%	5,15%	5,31%	5,24%	5,65%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,91%	1,16%
Aragón	0,89%	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	5,10%	6,05%
Extremadura	0,37%	0,23%
Galicia	0,48%	0,23%
Islas Baleares	0,72%	0,54%
La Rioja	0,08%	0,06%
Madrid	5,27%	5,94%
Murcia	1,43%	1,52%
Navarra	0,30%	0,30%
Pais 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	142	62.758,53	13.372,63	0,00	76.131,16	5,72	6.016.767,77	6.092.898,93	63,25	24,86
De > 1 a = 2 Meses	31	32.109,80	5.552,40	0,00	37.662,20	2,83	1.300.270,36	1.337.932,56	13,89	19,91
De > 2 a = 3 Meses	3	5.400,17	539,96	0,00	5.940,13	0,45	93.948,58	99.888,71	1,04	13,81
De > 3 a = 6 Meses	5	6.086,42	1.453,92	0,00	7.540,34	0,57	155.720,17	163.260,51	1,69	24,34
De > 6 a < 12 Meses	3	6.349,98	1.047,87	0,00	7.397,85	0,56	73.321,65	80.719,50	0,84	16,70
De = 12 a = 18 Meses	4	30.485,34	4.031,71	0,00	34.517,05	2,59	230.125,52	264.642,57	2,75	36,63
De > 18 a < 24 Meses	2	7.751,77	751,23	29,04	8.532,04	0,64	42.099,19	50.631,23	0,53	14,04
De ≥ 2 Años	29	1.083.477,81	65.436,31	4.913,30	1.153.827,42	86,65	388.862,22	1.542.689,64	16,02	31,77
Subtotal	219	1.234.419,82	92.186,03	4.942,34	1.331.548,19	100,00	8.301.115,46	9.632.663,65	100,00	24,67
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados > 18 m	60	5.071.191,22	76.403,98	106.111,84	5.253.707,04	100,00	0,00	5.253.707,04	100,00	0,00
Subtotal	60	5.071.191,22	76.403,98	106.111,84	5.253.707,04	100,00	0,00	5.253.707,04	100,00	0,00
Total	279	6.305.611,04	168.590,01	111.054,18	6.585.255,23		8.301.115,46	14.886.370,69		