

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2020
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución: 25/11/2005

NIF: V64006075
Sociedad Gestora: Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos: BBVA

Administrador Activos: BBVA

Directores Emisión Bonos: Caixa Catalunya, IXIS CIB, Deutsche Bank

Aseguradores: Caixa Catalunya, IXIS CIB, Deutsche Bank, Merrill Lynch International, Barclays Bank PLC, Lehman Brothers

Agente Pago Bonos: Société Générale

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Société Générale

Permuta Intereses: BBVA

Depositorio Activos: BBVA

Auditor Fondo: KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales: BBVA

Emisión de Bonos										
Serie Código ISIN	Fecha emisión N� 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 ES0345721007	25/11/2005 2.000	100.000,00	200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2021	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAAsf	AAA	
Serie A2a ES0345721015	25/11/2005 5.000	12.340,05 61.700.250,00 12,34%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf	AAA	
Serie A2b ES0345721023	25/11/2005 2.362	12.340,05 29.147.198,10 12,34%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf	AAA	
Serie B ES0345721031	25/11/2005 220	100.000,00 22.000.000,00 100,00%	100.000,00 22.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf	AA+	
Serie C ES0345721049	25/11/2005 183	100.000,00 18.300.000,00 100,00%	100.000,00 18.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf	AA	
Serie D ES0345721056	25/11/2005 235	100.000,00 23.500.000,00 100,00%	100.000,00 23.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,530% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0220% 15/01/2021 5,622222 Bruto 4,554000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B-sf	BBB+	
Serie E ES0345721064	25/11/2005 160	100.000,00 16.000.000,00 100,00%	100.000,00 16.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,9920% 15/01/2021 1.020,177778 Bruto 826,344000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf	CC	
Total		170.647.448,10	1.016.000.000,00							

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	% TACP Mensual								
			Años	0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
Serie A2a	Con amortización opcional *	Años	2,81	2,62	2,44	2,26	2,10	2,04	1,89	1,75	
		Fecha	07/06/2023	28/05/2023	22/03/2023	19/01/2023	20/11/2022	30/10/2022	06/09/2022	15/07/2022	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	
	Sin amortización opcional *	Años	3,43	3,19	2,98	2,79	2,62	2,46	2,32	2,20	
		Fecha	20/03/2024	24/12/2023	07/10/2023	29/07/2023	27/05/2023	01/04/2023	09/02/2023	26/12/2022	
		Amort. final	Años	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25	5,00	
Serie A2b	Con amortización opcional *	Años	2,81	2,62	2,44	2,26	2,10	2,04	1,89	1,75	
		Fecha	07/08/2023	28/05/2023	22/03/2023	19/01/2023	20/11/2022	30/10/2022	06/09/2022	15/07/2022	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	
	Sin amortización opcional *	Años	3,43	3,19	2,98	2,79	2,62	2,46	2,32	2,20	
		Fecha	20/03/2024	24/12/2023	07/10/2023	29/07/2023	27/05/2023	01/04/2023	09/02/2023	26/12/2022	
		Amort. final	Años	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25	5,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50		
		Fecha	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	
	Sin amortización opcional *	Años	8,15	7,75	7,37	7,00	6,65	6,33	6,02	5,73	
		Fecha	07/12/2028	12/07/2028	24/02/2028	13/10/2027	09/06/2027	10/02/2027	21/10/2026	08/07/2026	
		Amort. final	Años	9,26	8,75	8,50	8,01	7,75	7,25	7,00	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50		
		Fecha	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	
	Sin amortización opcional *	Años	12,71	12,52	12,31	12,09	11,87	11,62	11,38	11,12	
		Fecha	27/09/2033	19/04/2033	03/02/2033	15/11/2032	24/09/2032	27/05/2032	27/02/2032	26/11/2031	
		Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50		
		Fecha	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	
	Sin amortización opcional *	Años	12,71	12,52	12,31	12,09	11,87	11,62	11,38	11,12	
		Fecha	27/09/2033	19/04/2033	03/02/2033	15/11/2032	24/09/2032	27/05/2032	27/02/2032	26/11/2031	
		Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50		
		Fecha	15/10/2024	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/04/2023	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	
	Sin amortización opcional *	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	
		Fecha	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	15/04/2035	
		Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 31/10/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/11/2005

NIF
V64006075

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
IXIS CIB
Deutsche Bank

Aseguradores

Caixa Catalunya
IXIS CIB
Deutsche Bank
Merrill Lynch International
Barclays Bank PLC
Lehman Brothers

Agente Pago Bonos

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

Permuta Intereses

BBVA

Depositorio Activos

BBVA

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales

BBVA

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	53,24%	90.847.448,10	49,86%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	36,16%	61.700.250,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	17,08%	29.147.198,10		23,25%	236.200.000,00
Serie B	12,89%	22.000.000,00	35,64%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	10,72%	18.300.000,00	23,80%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	13,77%	23.500.000,00	8,61%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	9,38%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		170.647.448,10			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	8,61%	13.309.580,28		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.947.177,64	-0,451%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	978.098,27		
Ints. cobrados ptes de ingreso	104.867,87		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.433	8.277	
Principal			
Pendiente vencimiento	153.891.751,63	1.000.000.168,62	
Medio	63.251,85	120.816,74	
Mínimo	387,19	15.003,29	
Máximo	353.652,93	773.312,88	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,88%	3,36%	
Mínimo	0,14%	0,00%	
Máximo	3,31%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	153	320	
Mínimo	30/11/2020	31/05/2007	
Máximo	31/07/2035	30/04/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBORMIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	78,56%	65,65%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,47%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	19,18%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	21,44%	14,59%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,11%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	2,43	6,71	0,13
10,01 - 20%	8,29	15,77	1,15
20,01 - 30%	14,25	25,25	2,38
30,01 - 40%	20,25	35,29	4,02
40,01 - 50%	21,68	44,68	5,64
50,01 - 60%	16,20	54,73	7,71
60,01 - 70%	8,78	64,04	10,94
70,01 - 80%	4,34	73,98	21,04
80,01 - 90%	1,62	84,92	9,62
90,01 - 100%	1,32	93,73	37,37
100,01 - 110%	0,44	105,17	
110,01 - 120%	0,14	114,92	
120,01 - 130%	0,13	125,04	
Medio ponderado	43,18		76,45
Mínimo	0,20		3,52
Máximo	138,39		99,23

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,19%	0,22%	0,25%	0,47%
Tasa anual equivalente	4,10%	2,30%	2,56%	2,99%	5,46%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,50%	1,52%
Aragón	1,12%	1,08%
Asturias	0,18%	0,09%
Canarias	0,59%	0,59%
Cantabria	0,12%	0,12%
Castilla y León	1,30%	1,04%
Castilla-La Mancha	0,98%	0,85%
Cataluña	68,06%	69,61%
Comunidad Valenciana	10,07%	10,05%
Extremadura	0,25%	0,33%
Galicia	0,85%	0,62%
Islas Baleares	0,68%	0,64%
La Rioja	0,05%	0,07%
Madrid	11,46%	10,21%
Murcia	1,77%	2,04%
Navarra	0,45%	0,49%
Pais Vasco	0,57%	0,67%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			
Impagados									
De > 0 a = 1 Mes	124	63.072,15	7.427,13	0,00	70.499,28	12,29	8.626.877,38	8.697.376,66	79,01
De > 1 a = 2 Meses	13	14.216,07	1.424,18	0,00	15.640,25	2,73	683.030,91	698.671,16	6,35
De > 2 a = 3 Meses	2	3.092,95	317,01	0,00	3.409,96	0,59	144.177,61	147.587,57	1,34
De > 3 a = 6 Meses	2	3.154,51	771,54	0,00	3.926,05	0,68	96.771,82	100.697,87	0,91
De > 6 a < 12 Meses	4	9.315,83	869,09	0,00	10.184,92	1,77	167.947,89	178.132,81	1,62
De = 12 a = 18 Meses	3	24.334,11	544,89	0,00	24.879,00	4,34	135.999,40	160.878,40	1,46
De > 18 a < 24 Meses	2	20.478,61	2.568,35	0,00	23.046,96	4,02	160.748,95	183.795,91	1,67
De ≥ 2 Años	9	382.040,99	37.987,95	2.187,48	422.216,42	73,58	418.836,30	841.052,72	7,64
Subtotal	159	519.705,22	51.910,14	2.187,48	573.802,84	100,00	10.434.390,26	11.008.193,10	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	54	5.967.439,91	53.816,30	89.358,28	6.110.614,49	100,00	0,00	6.110.614,49	100,00
Subtotal	54	5.967.439,91	53.816,30	89.358,28	6.110.614,49	100,00	0,00	6.110.614,49	100,00
Total	213	6.487.145,13	105.726,44	91.545,76	6.684.417,33		10.434.390,26	17.118.807,59	

Información adicional