

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/11/2005

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

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

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales
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	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	17/01/2022	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie A2a ES0345721015	25/11/2005 5.000	9.351,93 46.759.650,00 9,35%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie A2b ES0345721023	25/11/2005 2.362	9.351,93 22.089.258,66 9,35%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa 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% 17/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa2 (sf) AA+ (sf)	AA+ Aa2 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% 17/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Ba2 (sf) BBB+ (sf)	A+ A2 A	
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	0,0000% 17/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBSf Ba3 (sf) BB (sf)	BBB+ Baa3 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	3,9520% 17/01/2022 1.031.911111 Bruto 835.848000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf)	CC Caa3 n.c.	
Total		148.648.908,66	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	Años	% 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 A2a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,07	1,89	1,72	1,68	1,52	1,49	1,34	1,32		
		Amort. final	Fecha	09/11/2023	05/09/2023	05/07/2023	21/06/2023	24/04/2023	13/04/2023	16/02/2023	07/02/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,60	2,43	2,28	2,15	2,03	1,92	1,81		
		Amort. final	Fecha	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023	15/07/2023		
Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,07	1,89	1,72	1,68	1,52	1,49	1,34	1,32		
		Amort. final	Fecha	09/11/2023	05/09/2023	05/07/2023	21/06/2023	24/04/2023	13/04/2023	16/02/2023	07/02/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,60	2,43	2,28	2,15	2,03	1,92	1,81		
		Amort. final	Fecha	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023	15/07/2023		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75		
		Amort. final	Fecha	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,81	6,47	6,15	5,83	5,54	5,27	5,02	4,79		
		Amort. final	Fecha	04/08/2028	02/04/2028	06/12/2027	14/08/2027	30/04/2027	21/01/2027	21/10/2026	28/07/2026		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75		
		Amort. final	Fecha	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,94	8,60	8,27	7,95	7,64	7,34	7,05	6,77		
		Amort. final	Fecha	20/09/2030	20/05/2030	20/01/2030	25/09/2029	04/06/2029	14/02/2029	31/10/2028	20/07/2028		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75		
		Amort. final	Fecha	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,59	11,41	11,21	11,01	10,80	10,58	10,35	10,12		
		Amort. final	Fecha	15/05/2033	09/03/2033	29/12/2032	16/10/2032	30/07/2032	10/05/2032	18/02/2032	27/11/2031		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75		
		Amort. final	Fecha	15/07/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51		
		Amort. final	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		

* 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: 30/11/2021
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	46,32%	68.848.908,66	59,47%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	31,46%	46.759.650,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	14,86%	22.089.258,66		23,25%	236.200.000,00
Serie B	14,80%	22.000.000,00	42,89%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	12,31%	18.300.000,00	29,09%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	15,81%	23.500.000,00	11,38%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	10,76%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		148.648.908,66			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	11,38%	15.092.768,57		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		17.205.699,23	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		957.681,90	
Ints. cobrados ptes de ingreso		66.679,19	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.245	8.277	
Principal			
Pendiente vencimiento	130.202.633,48	1.000.000.168,62	
Medio	57.996,72	120.816,74	
Mínimo	229,20	15.003,29	
Máximo	325.686,82	773.312,88	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,64%	3,36%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	3,11%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	141	320	
Mínimo	31/12/2021	31/05/2007	
Máximo	31/07/2035	30/04/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	78,92%	65,65%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,47%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	19,18%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	21,08%	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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,97	6,66	0,13	7,69
10,01 - 20%	9,84	15,64	1,15	15,80
20,01 - 30%	16,84	25,10	2,38	25,43
30,01 - 40%	23,47	35,40	4,02	35,46
40,01 - 50%	21,16	44,65	5,64	45,28
50,01 - 60%	14,48	54,49	7,71	55,26
60,01 - 70%	6,54	64,81	10,94	65,25
70,01 - 80%	2,22	74,23	21,04	75,93
80,01 - 90%	1,55	84,85	9,62	85,79
90,01 - 100%	0,48	94,31	37,37	96,47
100,01 - 110%	0,15	106,45		
110,01 - 120%	0,14	115,99		
120,01 - 130%	0,16	127,06		
Medio ponderado		39,78		76,45
Mínimo		0,13		3,52
Máximo		129,23		99,23

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,43%	0,39%	0,39%	0,46%
Tasa anual equivalente	4,37%	5,04%	4,60%	4,55%	5,39%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,45%	1,52%
Aragón	1,14%	1,08%
Asturias	0,18%	0,09%
Canarias	0,55%	0,59%
Cantabria	0,13%	0,12%
Castilla y León	1,28%	1,04%
Castilla-La Mancha	0,99%	0,85%
Cataluña	68,58%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,98%	10,05%
Extremadura	0,28%	0,33%
Galicia	0,90%	0,62%
Islas Baleares	0,52%	0,64%
La Rioja	0,06%	0,07%
Madrid	11,26%	10,21%
Murcia	1,83%	2,04%
Navarra	0,46%	0,49%
Pais Vasco	0,41%	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	125	55.415,86	4.329,10	0,00	59.744,96	8,11	6.702.624,90	6.762.369,86	77,50
De > 1 a = 2 Meses	13	15.745,75	803,81	0,00	16.549,56	2,25	654.548,87	671.098,43	7,69
De > 3 a = 6 Meses	3	5.100,74	682,19	0,00	5.782,93	0,79	82.494,79	88.277,72	1,01
De = 12 a = 18 Meses	2	12.087,42	1.942,59	0,00	14.030,01	1,91	113.102,02	127.132,03	1,46
De ≥ 2 Años	12	589.481,02	48.132,77	2.653,63	640.267,42	86,95	436.082,33	1.076.349,75	12,34
Subtotal	155	677.830,79	55.890,46	2.653,63	736.374,88	100,00	7.988.852,91	8.725.227,79	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	46	5.393.852,26	47.212,39	84.783,38	5.525.848,03	100,00	0,00	5.525.848,03	100,00
Subtotal	46	5.393.852,26	47.212,39	84.783,38	5.525.848,03	100,00	0,00	5.525.848,03	100,00
Total	201	6.071.683,05	103.102,85	87.437,01	6.262.222,91		7.988.852,91	14.251.075,82	