

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2022
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

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
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's / S&P	Actual		
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	19/04/2022	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	8.725,22 43.626.100,00 8,73%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/04/2022 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	8.725,22 20.608.969,64 8,73%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/04/2022 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) 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% 19/04/2022 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% 19/04/2022 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% 19/04/2022 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	3,9370% 19/04/2022 1.006.122222 Bruto 814.959000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) n.c.	CC Caa3 n.c.		
Total		144.035.069,64	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	1,77	1,73	1,56	1,53	1,36	1,34	1,18	1,16		
		Amort. final	Fecha	23/10/2023	09/10/2023	08/08/2023	28/07/2023	29/05/2023	20/05/2023	24/03/2023	17/03/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,24	2,24	2,30	2,16	2,03	1,92	1,81	1,72		
		Amort. final	Fecha	15/04/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023		
	Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,77	1,73	1,56	1,53	1,36	1,34	1,18	1,16	
			Amort. final	Fecha	23/10/2023	09/10/2023	08/08/2023	28/07/2023	29/05/2023	20/05/2023	24/03/2023	17/03/2023	
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	2,24	2,24	2,30	2,16	2,03	1,92	1,81	1,72		
		Amort. final	Fecha	15/04/2024	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	15/07/2023		
Serie B		Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,24	2,24	1,99	1,99	1,74	1,74	1,49	1,49	
			Amort. final	Fecha	15/04/2024	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	6,49	6,17	5,86	5,56	5,28	5,03	4,79	4,56		
		Amort. final	Fecha	14/07/2028	18/03/2028	24/11/2027	08/08/2027	29/04/2027	26/01/2027	31/10/2026	09/08/2026		
	Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,24	2,24	1,99	1,99	1,74	1,74	1,49	1,49	
			Amort. final	Fecha	15/04/2024	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	8,64	8,31	7,99	7,68	7,38	7,09	6,81	6,54		
		Amort. final	Fecha	04/09/2030	07/05/2030	10/01/2030	20/09/2029	03/06/2029	17/02/2029	06/11/2028	31/07/2028		
Serie D		Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,24	2,24	1,99	1,99	1,74	1,74	1,49	1,49	
			Amort. final	Fecha	15/04/2024	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	11,31	11,13	10,84	10,74	10,54	10,32	10,10	9,88		
		Amort. final	Fecha	07/05/2033	03/03/2033	24/12/2032	12/10/2032	28/07/2032	11/05/2032	21/02/2032	01/12/2031		
	Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,24	2,24	1,99	1,99	1,74	1,74	1,49	1,49	
			Amort. final	Fecha	15/04/2024	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	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25	13,25		
		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: 31/03/2022
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	44,60%	64.235.069,64	62,60%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	30,29%	43.626.100,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	14,31%	20.608.969,64		23,25%	236.200.000,00
Serie B	15,27%	22.000.000,00	45,42%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	12,71%	18.300.000,00	31,12%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	16,32%	23.500.000,00	12,77%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	11,11%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		144.035.069,64			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	12,77%	16.350.769,00		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	20.885.130,37	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	978.645,82		
Ints. cobrados ptes de ingreso	60.498,80		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.200	8.277	
Principal			
Pendiente vencimiento	123.999.856,98	1.000.000.168,62	
Medio	56.363,57	120.816,74	
Mínimo	44,04	15.003,29	
Máximo	316.905,18	773.312,88	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,63%	3,36%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	2,97%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	137	320	
Mínimo	30/04/2022	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)	79,04%	65,65%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,47%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	19,18%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	20,96%	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
0,01 - 10%	3,23	6,64	0,13
10,01 - 20%	10,56	15,71	1,15
20,01 - 30%	17,27	25,10	2,38
30,01 - 40%	24,05	35,25	4,02
40,01 - 50%	20,75	44,40	5,64
50,01 - 60%	13,90	54,08	7,71
60,01 - 70%	6,29	64,67	10,94
70,01 - 80%	1,69	74,49	21,04
80,01 - 90%	1,55	83,84	9,62
90,01 - 100%	0,42	94,87	37,37
100,01 - 110%	0,09	107,47	
110,01 - 120%	0,17	114,06	
120,01 - 130%	0,04	121,94	
Medio ponderado	38,77		76,45
Mínimo	0,01		3,52
Máximo	121,94		99,23

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,39%	0,41%	0,39%	0,46%
Tasa anual equivalente	5,98%	4,53%	4,77%	4,61%	5,38%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,46%	1,52%
Aragón	1,15%	1,08%
Asturias	0,18%	0,09%
Canarias	0,51%	0,59%
Cantabria	0,14%	0,12%
Castilla y León	1,29%	1,04%
Castilla-La Mancha	1,00%	0,85%
Cataluña	68,54%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,96%	10,05%
Extremadura	0,28%	0,33%
Galicia	0,91%	0,62%
Islas Baleares	0,52%	0,64%
La Rioja	0,06%	0,07%
Madrid	11,24%	10,21%
Murcia	1,87%	2,04%
Navarra	0,47%	0,49%
Pais Vasco	0,40%	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	110	48.193,23	4.421,46	0,00	52.614,69	7,62	5.887.168,35	5.939.783,04	73,89
De > 1 a = 2 Meses	21	25.162,77	1.335,39	0,00	26.498,16	3,84	1.019.073,80	1.045.571,96	13,01
De > 3 a = 6 Meses	1	2.233,85	91,18	0,00	2.325,03	0,34	9.081,35	11.406,38	0,14
De > 6 a < 12 Meses	2	4.634,40	885,95	0,00	5.520,35	0,80	69.836,60	75.356,95	0,94
De > 18 a < 24 Meses	1	7.309,07	214,98	0,00	7.524,05	1,09	55.482,49	63.006,54	0,78
De ≥ 2 Años	11	559.071,76	34.536,31	2.448,45	596.056,52	86,32	307.148,76	903.205,28	11,24
Subtotal	146	646.605,08	41.485,27	2.448,45	690.538,80	100,00	7.347.791,35	8.038.330,15	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	41	4.635.355,65	40.534,59	74.214,60	4.750.104,84	100,00	0,00	4.750.104,84	100,00
Subtotal	41	4.635.355,65	40.534,59	74.214,60	4.750.104,84	100,00	0,00	4.750.104,84	100,00
Total	187	5.281.960,73	82.019,86	76.663,05	5.440.643,64		7.347.791,35	12.788.434,99	

Información adicional