

# HIPOCAT 9 Fondo de Titulación de Activos



## Informe resumen

Fecha: 31/08/2022  
Divisa: EUR

### Valores emitidos: Bonos de Titulación

Fecha constitución  
25/11/2005

NIF  
V64006075  
Sociedad Gestora  
Europea de Titulación, 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

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 ES0345721007	25/11/2005 2.000	100.000,00 200.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,040% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	17/10/2022	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	7.831,98 39.159.900,00 7,83%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0780% 17/10/2022 1,595113 Bruto 1,292042 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	7.831,98 18.499.136,76 7,83%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0780% 17/10/2022 1,595113 Bruto 1,292042 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	96.523,79 21.235.853,57 96,52%	100.000,00 22.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1180% 17/10/2022 29,740052 Bruto 24,089442 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	96.523,79 17.663.853,57 96,52%	100.000,00 18.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2380% 17/10/2022 59,984173 Bruto 48,587180 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	96.523,79 22.683.090,65 96,52%	100.000,00 23.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,530% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4780% 17/10/2022 120,472415 Bruto 97,592656 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB+sf 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	4,4480% 17/10/2022 1.161,422222 Bruto 940,752000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) n.c.	CC Caa3 n.c.	
Total		135.241.214,78	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)												
			% 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	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	
		Amort. final	Fecha	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,21	7,95	7,70	7,46	7,22	6,98	6,76	6,54	
		Amort. final	Fecha	26/09/2030	25/06/2030	25/03/2030	26/12/2029	30/09/2029	07/07/2029	16/04/2029	27/01/2029	
Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	
		Amort. final	Fecha	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,21	7,95	7,70	7,46	7,22	6,98	6,76	6,54	
		Amort. final	Fecha	26/09/2030	25/06/2030	25/03/2030	26/12/2029	30/09/2029	07/07/2029	16/04/2029	27/01/2029	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,59	0,53	0,53	0,48	0,48	0,47	0,47	0,42	
		Amort. final	Fecha	14/02/2023	25/01/2023	24/01/2023	05/01/2023	04/01/2023	03/01/2023	03/01/2023	15/12/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,56	1,51	1,46	1,42	1,37	1,33	1,29	1,25	
		Amort. final	Fecha	05/02/2024	17/01/2024	30/12/2023	13/12/2023	27/11/2023	11/11/2023	28/10/2023	14/10/2023	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,59	0,53	0,53	0,48	0,48	0,47	0,47	0,42	
		Amort. final	Fecha	14/02/2023	25/01/2023	24/01/2023	05/01/2023	04/01/2023	03/01/2023	03/01/2023	15/12/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	
		Amort. final	Fecha	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,59	0,53	0,53	0,48	0,48	0,47	0,47	0,42	
		Amort. final	Fecha	14/02/2023	25/01/2023	24/01/2023	05/01/2023	04/01/2023	03/01/2023	03/01/2023	15/12/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,56	1,51	1,46	1,42	1,37	1,33	1,29	1,25	
		Amort. final	Fecha	05/02/2024	17/01/2024	30/12/2023	13/12/2023	27/11/2023	11/11/2023	28/10/2023	14/10/2023	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	
		Amort. final	Fecha	15/04/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76	
		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: 31/08/2022  
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

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	42,63%	57.659.036,76	58,35%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	28,96%	39.159.900,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	13,68%	18.499.136,76		23,25%	236.200.000,00
Serie B	15,70%	21.235.233,80	40,55%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	13,06%	17.663.853,57	25,73%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	16,77%	22.683.090,65	6,71%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	11,83%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		135.241.214,78			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	6,71%	8.000.000,00		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.558.472,83	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		909.122,20	
Ints. cobrados ptes de ingreso		66.215,71	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.142	8.277
Principal			
Pendiente vencimiento		117.553.447,86	1.000.000.168,62
Medio		54.880,23	120.816,74
Mínimo		60,26	15.003,29
Máximo		306.012,46	773.312,88
Interés nominal			
Medio ponderado		0,76%	3,36%
Mínimo		0,00%	0,00%
Máximo		3,07%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		133	320
Mínimo		30/09/2022	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)		78,82%	65,65%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,47%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	19,18%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		21,18%	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%	3,54	6,69	0,13	7,69
10,01 - 20%	10,91	15,74	1,15	15,80
20,01 - 30%	18,73	25,22	2,38	25,43
30,01 - 40%	25,74	35,41	4,02	35,46
40,01 - 50%	20,10	44,75	5,64	45,28
50,01 - 60%	11,98	54,08	7,71	55,26
60,01 - 70%	5,50	64,25	10,94	65,25
70,01 - 80%	1,86	75,56	21,04	75,93
80,01 - 90%	1,03	84,06	9,62	85,79
90,01 - 100%	0,29	94,64	37,37	96,47
100,01 - 110%	0,23	107,63		
110,01 - 120%	0,07	117,62		
Medio ponderado		37,69		76,45
Mínimo		0,03		3,52
Máximo		118,41		99,23

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,12%	0,15%	0,30%	0,35%	0,45%
Tasa anual equivalente	1,46%	1,83%	3,49%	4,07%	5,32%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,49%	1,52%
Aragón	1,10%	1,08%
Asturias	0,18%	0,09%
Canarias	0,48%	0,59%
Cantabria	0,14%	0,12%
Castilla y León	1,28%	1,04%
Castilla-La Mancha	1,01%	0,85%
Cataluña	68,88%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,76%	10,05%
Extremadura	0,28%	0,33%
Galicia	0,92%	0,62%
Islas Baleares	0,53%	0,64%
La Rioja	0,06%	0,07%
Madrid	11,23%	10,21%
Murcia	1,89%	2,04%
Navarra	0,48%	0,49%
País Vasco	0,30%	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	%			
<b>Impagados</b>									
De > 0 a = 1 Mes	103	47.242,15	3.904,38	0,00	51.146,53	8,13	5.402.870,24	5.454.016,77	70,48
De > 1 a = 2 Meses	17	21.252,99	1.393,77	0,00	22.646,76	3,60	978.616,56	1.001.263,32	12,94
De > 2 a = 3 Meses	2	4.619,20	303,57	0,00	4.922,77	0,78	178.450,99	183.373,76	2,37
De > 3 a = 6 Meses	5	11.155,34	632,09	0,00	11.787,43	1,87	140.045,03	151.832,46	1,96
De > 6 a < 12 Meses	1	2.242,63	110,40	0,00	2.353,03	0,37	22.422,32	24.775,35	0,32
De = 12 a = 18 Meses	1	1.856,40	128,56	0,00	1.984,96	0,32	19.228,57	21.213,53	0,27
De ≥ 2 Años	11	494.964,20	36.538,15	2.623,34	534.125,69	84,92	367.624,63	901.750,32	11,65
Subtotal	140	583.332,91	43.010,92	2.623,34	628.967,17	100,00	7.109.258,34	7.738.225,51	100,00
<b>Fallidos, fuera de cartera</b>									
Impagados > 18 m	40	4.472.141,69	40.101,04	74.198,07	4.586.440,80	100,00	0,00	4.586.440,80	100,00
Subtotal	40	4.472.141,69	40.101,04	74.198,07	4.586.440,80	100,00	0,00	4.586.440,80	100,00
Total	180	5.055.474,60	83.111,96	76.821,41	5.215.407,97		7.109.258,34	12.324.666,31	

Información adicional