

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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

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	17/07/2023	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	6.961,98 34.809.900,00 6,96%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,3070% 17/07/2023 58,197705 Bruto 47,140141 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	6.961,98 18.444.196,76 6,96%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,3070% 17/07/2023 58,197705 Bruto 47,140141 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	85.801,39 18.876.305,80 85,80%	100.000,00 22.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,3470% 17/07/2023 725,920277 Bruto 587,995424 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	85.801,39 15.701.654,37 85,80%	100.000,00 18.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,4670% 17/07/2023 751,946698 Bruto 609,076825 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) BBB+ (sf)	A+ A2 A	
Serie D ES0345721056	25/11/2005 235	85.801,39 20.163.326,65 85,80%	100.000,00 23.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,530% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,7070% 17/07/2023 803,999542 Bruto 651,239629 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf Baa3 (sf) BBB- (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	7,6770% 17/07/2023 1.940,575000 Bruto 1.571,865750 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) n.c.	CC Caa3 n.c.	
Total		121.995.383,58	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 opcional *	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	0,72	0,72	0,49	0,49	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48
		Amort. final	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	1,88	1,77	1,66	1,57	1,49	1,42	1,36	1,30	1,26
		Amort. final	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50
Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	0,72	0,72	0,49	0,49	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48
		Amort. final	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,24	4,00	3,77	3,57	3,38	3,21	3,04	2,90	2,80
		Amort. final	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	3,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	0,72	0,72	0,49	0,49	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48
		Amort. final	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	5,97	5,69	5,43	5,17	4,94	4,71	4,50	4,31	4,20
		Amort. final	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	0,72	0,72	0,49	0,49	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48
		Amort. final	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	7,85	7,58	7,31	7,04	6,78	6,52	6,28	6,04	6,04
		Amort. final	9,00	8,75	8,50	8,25	8,00	8,00	7,75	7,50	7,50
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	0,72	0,72	0,49	0,49	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48
		Amort. final	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	1,52	1,47	1,43	1,38	1,34	1,30	1,26	1,23	1,23
		Amort. final	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00
		Amort. final	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00

* 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: 30/06/2023
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	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	42,01%	51.254.096,76	59,19%	92,15%	936.200.000,00	7,98%
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00	
Serie A2a	28,53%	34.809.900,00		49,21%	500.000.000,00	
Serie A2b	13,48%	16.444.196,76		23,25%	236.200.000,00	
Serie B	15,47%	18.876.305,80	41,38%	2,17%	22.000.000,00	5,78%
Serie C	12,87%	15.701.654,37	26,57%	1,80%	18.300.000,00	3,95%
Serie D	16,53%	20.163.326,65	7,55%	2,31%	23.500.000,00	1,60%
Serie E	13,12%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		121.995.383,58			1.016.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,55%	8.000.000,00		1,60%	16.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.364.899,37	3.137%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	772.596,83		
Ints. cobrados ptes de ingreso	246.932,86		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.002	8.277	
Principal			
Pendiente vencimiento	102.163.404,69	1.000.000.168,62	
Medio	51.030,67	120.816,74	
Mínimo	109,95	15.003,29	
Máximo	284.880,28	773.312,88	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,28%	3,36%	
Mínimo	0,46%	0,00%	
Máximo	5,36%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	125	320	
Mínimo	31/07/2023	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)	78,70%	65,65%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,47%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	19,18%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	21,30%	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%	3,89	6,47	0,13
10,01 - 20%	12,85	15,75	1,15
20,01 - 30%	19,97	25,13	2,38
30,01 - 40%	28,02	34,89	4,02
40,01 - 50%	19,36	44,76	5,64
50,01 - 60%	9,13	54,25	7,71
60,01 - 70%	3,69	63,35	10,94
70,01 - 80%	2,16	74,28	21,04
80,01 - 90%	0,45	83,60	9,62
90,01 - 100%	0,26	93,93	37,37
100,01 - 110%	0,18	103,62	
110,01 - 120%	0,05	111,57	
Medio ponderado	35,50		76,45
Mínimo	0,07		3,52
Máximo	111,57		99,23

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,77%	0,59%	0,61%	0,49%	0,46%
Tasa anual equivalente	8,84%	6,82%	7,09%	5,75%	5,38%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,53%	1,52%
Aragón	1,13%	1,08%
Asturias	0,18%	0,09%
Canarias	0,50%	0,59%
Cantabria	0,10%	0,12%
Castilla y León	1,24%	1,04%
Castilla-La Mancha	1,01%	0,85%
Cataluña	69,25%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,60%	10,05%
Extremadura	0,30%	0,33%
Galicia	0,92%	0,62%
Islas Baleares	0,48%	0,64%
La Rioja	0,05%	0,07%
Madrid	10,93%	10,21%
Murcia	2,01%	2,04%
Navarra	0,51%	0,49%
País Vasco	0,27%	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	99	41.253,26	14.048,47	0,00	55.301,73	8,01	5.487.944,42	5.543.246,15	75,05	30,68
De > 1 a = 2 Meses	13	13.370,98	3.786,67	0,00	17.157,65	2,49	664.184,80	681.342,45	9,23	22,73
De > 3 a = 6 Meses	3	4.751,71	959,49	0,00	5.711,20	0,83	52.710,71	58.421,91	0,79	11,78
De > 6 a < 12 Meses	2	9.942,56	1.541,52	0,00	11.484,08	1,66	78.611,69	90.095,77	1,22	25,53
De = 12 a = 18 Meses	3	11.740,23	1.799,96	0,00	13.540,19	1,96	76.368,23	89.908,42	1,22	20,75
De > 18 a < 24 Meses	1	21.084,97	191,40	262,10	21.538,47	3,12	0,00	21.538,47	0,29	43,83
De ≥ 2 Años	11	521.194,71	41.503,57	2.623,34	565.321,62	81,92	335.706,62	901.028,24	12,20	46,63
Subtotal	132	623.338,42	63.831,08	2.885,44	690.054,94	100,00	6.695.526,47	7.385.581,41	100,00	30,35
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	35	4.077.058,59	35.752,78	67.878,07	4.180.689,44	100,00	0,00	4.180.689,44	100,00	
Subtotal	35	4.077.058,59	35.752,78	67.878,07	4.180.689,44	100,00	0,00	4.180.689,44	100,00	0,00
Total	167	4.700.397,01	99.583,86	70.763,51	4.870.744,38		6.695.526,47	11.566.270,85		

Información adicional