

HIPOCAT 9 Fondo de Titulación de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulación

Fecha constitución
25/11/2005

NIF
V64006075
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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	16/10/2023	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	6.673,77 33.368.850,00 6,67%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,7930% 16/10/2023 63,987180 Bruto 51,829616 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	6.673,77 15.763.444,74 6,67%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,7930% 16/10/2023 63,987180 Bruto 51,829616 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	82.249,32 18.094.850,40 82,25%	100.000,00 22.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,8330% 16/10/2023 796,911377 Bruto 645,498215 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AA+ Aa2 AA	
Serie C ES0345721049	25/11/2005 183	82.249,32 15.051.625,56 82,25%	100.000,00 18.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,9530% 16/10/2023 821,860337 Bruto 665,706873 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Baa3 (sf) BBB+	A+ A2 A	
Serie D ES0345721056	25/11/2005 235	82.249,32 19.328.590,20 82,25%	100.000,00 23.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,530% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,1930% 16/10/2023 871,758258 Bruto 706,124189 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf Baa1 (sf) BBB-	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	8,1630% 16/10/2023 2.063,425000 Bruto 1.671,374250 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf)	CC Caa3 n.c.	
Total		117.607.360,90	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	Opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	% TACP Mensual									
				% TACP Anual equivalente									
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69		
Serie A2a	Con	Años	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
	Amort. final	Fecha	Fecha	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023		
	Sin	Años	Años	1,68	1,56	1,46	1,37	1,28	1,21	1,15	1,09		
	Amort. final	Fecha	Fecha	21/03/2025	06/02/2025	30/12/2024	26/11/2024	27/10/2024	01/10/2024	07/09/2024	16/08/2024		
Serie A2b	Con	Años	Años	3,25	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25		
	Amort. final	Fecha	Fecha	15/10/2026	15/10/2026	15/07/2026	15/04/2026	15/01/2026	15/01/2026	15/10/2025	15/10/2025		
	Sin	Años	Años	4,18	3,93	3,70	3,48	3,29	3,11	2,95	2,81		
	Amort. final	Fecha	Fecha	18/09/2027	20/08/2027	27/03/2027	08/01/2027	31/10/2026	28/08/2026	27/06/2026	05/05/2026		
Serie B	Con	Años	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50		
	Amort. final	Fecha	Fecha	15/07/2028	15/04/2028	15/01/2028	15/10/2027	15/07/2027	15/04/2027	15/04/2027	15/01/2027		
	Sin	Años	Años	7,92	7,66	7,40	7,14	6,88	6,63	6,39	6,16		
	Amort. final	Fecha	Fecha	17/06/2031	13/03/2031	07/12/2030	03/09/2030	02/06/2030	03/03/2030	04/12/2029	10/09/2029		
Serie D	Con	Años	Años	8,75	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25		
	Amort. final	Fecha	Fecha	15/04/2032	15/04/2032	15/01/2032	15/10/2031	15/07/2031	15/04/2031	15/01/2031	15/10/2030		
	Sin	Años	Años	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75		
	Amort. final	Fecha	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		
Serie E	Con	Años	Años	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75		
	Amort. final	Fecha	Fecha	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023	15/10/2023		
	Sin	Años	Años	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75		
	Amort. final	Fecha	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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

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	41,78%	49.132.294,74	59,52%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	28,37%	33.368.850,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	13,40%	15.763.444,74		23,25%	236.200.000,00
Serie B	15,39%	18.094.850,40	41,71%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	12,80%	15.051.625,56	26,90%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	16,43%	19.328.590,20	7,87%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	13,60%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		117.607.360,90			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	7,87%	8.000.000,00		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.242.643,38	3,394%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	766.751,84		
Ints. cobrados ptes de ingreso	268.927,17		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.985	8.277	
Principal			
Pendiente vencimiento	99.422.528,96	1.000.000.168,62	
Medio	50.086,92	120.816,74	
Mínimo	183,76	15.003,29	
Máximo	281.008,35	773.312,88	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,58%	3,36%	
Mínimo	0,29%	0,00%	
Máximo	5,36%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	123	320	
Mínimo	30/09/2023	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)	78,50%	65,65%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,47%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	19,18%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	21,50%	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%	3,95	6,39	0,13
10,01 - 20%	13,14	15,63	1,15
20,01 - 30%	20,46	25,08	2,38
30,01 - 40%	28,11	34,81	4,02
40,01 - 50%	19,38	44,76	5,64
50,01 - 60%	8,98	54,55	7,71
60,01 - 70%	3,40	63,96	10,94
70,01 - 80%	1,77	74,78	21,04
80,01 - 90%	0,39	83,18	9,62
90,01 - 100%	0,17	94,19	37,37
100,01 - 110%	0,19	102,37	
110,01 - 120%	0,05	110,25	
Medio ponderado	35,03	76,45	
Mínimo	0,09	3,52	
Máximo	110,25	99,23	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,60%	0,54%	0,56%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,96%	6,91%	6,33%	6,47%	5,39%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,42%	1,52%
Aragón	1,11%	1,08%
Asturias	0,18%	0,09%
Canarias	0,50%	0,59%
Cantabria	0,10%	0,12%
Castilla y León	1,21%	1,04%
Castilla-La Mancha	1,02%	0,85%
Cataluña	69,33%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,53%	10,05%
Extremadura	0,30%	0,33%
Galicia	0,93%	0,62%
Islas Baleares	0,48%	0,64%
La Rioja	0,05%	0,07%
Madrid	11,02%	10,21%
Murcia	2,03%	2,04%
Navarra	0,51%	0,49%
Pais Vasco	0,28%	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	108	45.846,36	17.231,63	0,00	63.077,99	9,26	5.542.518,10	5.605.596,09	72,07
De > 1 a = 2 Meses	18	20.342,31	7.845,24	0,00	28.187,55	4,14	1.034.784,67	1.062.972,22	13,67
De > 3 a = 6 Meses	2	3.815,04	952,88	0,00	4.767,92	0,70	49.232,14	54.000,06	0,69
De > 6 a < 12 Meses	1	4.744,74	87,12	0,00	4.831,86	0,71	1.382,82	6.214,68	0,08
De = 12 a = 18 Meses	3	13.994,34	3.603,91	0,00	17.598,25	2,58	131.092,19	148.690,44	1,91
De > 18 a < 24 Meses	1	5.466,42	610,03	0,00	6.076,45	0,89	19.198,53	25.274,98	0,32
De ≥ 2 Años	11	514.667,62	38.912,05	2.858,82	556.438,49	81,71	319.162,26	875.600,75	11,26
Subtotal	144	608.876,83	69.242,86	2.858,82	680.978,51	100,00	7.097.370,71	7.778.349,22	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	35	4.076.758,59	35.752,78	67.878,07	4.180.389,44	100,00	0,00	4.180.389,44	100,00
Subtotal	35	4.076.758,59	35.752,78	67.878,07	4.180.389,44	100,00	0,00	4.180.389,44	100,00
Total	179	4.685.635,42	104.995,64	70.736,89	4.861.367,95		7.097.370,71	11.958.738,66	