

HIPOCAT 9 Fondo de Titulación de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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 N� 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 (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+ (sf)	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 Ba1 (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	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) n.c.	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	Amortización	Vida media	Amort. final	% TACP Mensual									
				% TACP Anual equivalente									
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69		
Serie A2a	Con amortización opcional *	Años	Fecha	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
		Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Años	Fecha	1,68	1,56	1,46	1,37	1,28	1,21	1,15	1,09		
		Años	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 amortización opcional *	Años	Fecha	3,25	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25		
		Años	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 amortización opcional *	Años	Fecha	4,18	3,93	3,70	3,48	3,29	3,11	2,95	2,81		
		Años	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 amortización opcional *	Años	Fecha	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50		
		Años	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 amortización opcional *	Años	Fecha	5,98	5,70	5,44	5,18	4,95	4,72	4,51	4,31		
		Años	Fecha	08/07/2029	28/03/2029	21/12/2028	20/09/2028	25/06/2028	04/04/2028	18/01/2028	05/11/2027		
Serie C	Con amortización opcional *	Años	Fecha	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25		
		Años	Fecha	15/07/2030	15/04/2030	15/01/2030	15/10/2029	15/07/2029	15/04/2029	15/01/2029	15/10/2028		
	Sin amortización opcional *	Años	Fecha	7,92	7,66	7,40	7,14	6,88	6,63	6,39	6,16		
		Años	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 amortización opcional *	Años	Fecha	8,75	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25		
		Años	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 amortización opcional *	Años	Fecha	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75		
		Años	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 amortización opcional *	Años	Fecha	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75		
		Años	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 amortización opcional *	Años	Fecha	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75	11,75		
		Años	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 titulados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallidos de los activos titulados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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	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	11.719.847,14	3,642%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	739.991,15		
Ints. cobrados ptes de ingreso	275.802,38		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.975	8.277	
Principal			
Pendiente vencimiento	98.326.538,34	1.000.000.168,62	
Medio	49.786,59	120.816,74	
Mínimo	91,97	15.003,29	
Máximo	279.252,98	773.312,88	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,74%	3,36%	
Mínimo	0,29%	0,00%	
Máximo	5,65%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	122	320	
Mínimo	31/10/2023	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)	78,51%	65,65%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,47%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	19,18%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	21,49%	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%	4,00	6,41	0,13
10,01 - 20%	13,40	15,67	1,15
20,01 - 30%	20,53	25,08	2,38
30,01 - 40%	28,05	34,72	4,02
40,01 - 50%	19,75	44,80	5,64
50,01 - 60%	8,53	54,78	7,71
60,01 - 70%	3,23	64,02	10,94
70,01 - 80%	1,71	74,52	21,04
80,01 - 90%	0,47	83,89	9,62
90,01 - 100%	0,10	96,69	37,37
100,01 - 110%	0,24	103,40	
Medio ponderado	34,84		76,45
Mínimo	0,04		3,52
Máximo	109,58		99,23

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,44%	0,51%	0,57%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,63%	5,18%	6,00%	6,59%	5,38%

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	69,40%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,49%	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	11,04%	10,21%
Murcia	2,04%	2,04%
Navarra	0,44%	0,49%
País 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	97	39.732,58	14.544,05	0,00	54.276,63	7,90	4.733.827,07	4.788.103,70	66,82	27,15
De > 1 a = 2 Meses	19	21.222,13	8.177,19	0,00	29.399,32	4,28	1.005.256,78	1.034.656,10	14,44	24,17
De > 2 a = 3 Meses	4	5.868,36	2.747,94	0,00	8.616,30	1,25	230.407,56	239.023,86	3,34	29,90
De > 3 a = 6 Meses	1	3.734,68	957,23	0,00	4.691,91	0,68	42.849,49	47.541,40	0,66	28,33
De > 6 a < 12 Meses	1	5.204,68	90,07	0,00	5.294,75	0,77	922,88	6.217,63	0,09	3,14
De = 12 a = 18 Meses	3	14.936,04	4.015,49	0,00	18.951,53	2,76	130.150,49	149.102,02	2,08	42,95
De > 18 a < 24 Meses	1	5.725,39	677,51	0,00	6.402,90	0,93	18.939,56	25.342,46	0,35	10,50
De ≥ 2 Años	11	517.131,07	39.194,58	2.858,82	559.184,47	81,42	316.448,81	875.633,28	12,22	46,57
Subtotal	137	613.554,93	70.404,06	2.858,82	686.817,81	100,00	6.478.802,64	7.165.620,45	100,00	28,05
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	35	4.076.758,59	35.752,78	67.979,27	4.180.490,64	100,00	0,00	4.180.490,64	100,00	0,00
Subtotal	35	4.076.758,59	35.752,78	67.979,27	4.180.490,64	100,00	0,00	4.180.490,64	100,00	0,00
Total	172	4.690.313,52	106.156,84	70.838,09	4.867.308,45		6.478.802,64	11.346.111,09		