

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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

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

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	15/01/2024	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	6.142,92 30.714.600,00 6,14%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0820% 15/01/2024 63,385037 Bruto 51,341880 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	6.142,92 14.509.577,04 6,14%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0820% 15/01/2024 63,385037 Bruto 51,341880 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	4,1220% 15/01/2024 856,996790 Bruto 694,167400 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	4,2420% 15/01/2024 881,945750 Bruto 714,376057 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Baa1 (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	4,4820% 15/01/2024 931,843671 Bruto 754,793374 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf Baa2 (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	8,4520% 15/01/2024 2.136,477778 Bruto 1.730,547000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) n.c.	CC Caa3 n.c.	
Total		113.699.243,20	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									
				% TACP Anual equivalente									
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69		
Serie A2a	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
			Fecha	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024			
			Fecha	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024			
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,59	1,48	1,38	1,29	1,22	1,15	1,08	1,03		
				Fecha	18/05/2025	07/04/2025	02/03/2025	29/01/2025	01/01/2025	07/12/2024	14/11/2024	25/10/2024	
				Fecha	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	
Serie A2b	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,59	1,48	1,38	1,29	1,22	1,15	1,08	1,03		
			Fecha	15/01/2027	15/10/2026	15/07/2026	15/04/2026	15/04/2026	15/01/2026	15/01/2026	15/10/2025		
			Fecha	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,94	3,70	3,49	3,29	3,10	2,94	2,78	2,65		
				Fecha	23/09/2027	28/08/2027	10/04/2027	28/01/2027	22/11/2026	21/09/2026	27/07/2026	07/06/2026	
				Fecha	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,59	1,48	1,38	1,29	1,22	1,15	1,08	1,03		
			Fecha	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024		
			Fecha	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	5,71	5,44	5,18	4,94	4,71	4,50	4,30	4,10		
				Fecha	29/06/2029	23/03/2029	20/12/2028	22/09/2028	01/07/2028	14/04/2028	31/01/2028	21/11/2027	
				Fecha	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,59	1,48	1,38	1,29	1,22	1,15	1,08	1,03		
			Fecha	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024		
			Fecha	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	7,67	7,41	7,16	6,91	6,66	6,42	6,18	5,96		
				Fecha	15/06/2031	13/03/2031	10/12/2030	09/09/2030	10/06/2030	14/03/2030	19/12/2029	27/09/2029	
				Fecha	8,50	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,59	1,48	1,38	1,29	1,22	1,15	1,08	1,03		
			Fecha	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024		
			Fecha	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,92	9,79	9,66	9,51	9,36	9,20	9,04	8,87		
				Fecha	15/09/2033	29/07/2033	09/06/2033	16/04/2033	20/02/2033	24/12/2032	26/10/2032	25/08/2032	
				Fecha	11,50	11,50	11,50	11,50	11,50	11,50	11,50	11,50	
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,59	1,48	1,38	1,29	1,22	1,15	1,08	1,03		
			Fecha	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024		
			Fecha	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024	15/01/2024		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	11,50	11,50	11,50	11,50	11,50	11,50	11,50	11,50		
				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	
				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: 31/10/2023
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

Depositarío 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	39,78%	45.224.177,04	61,90%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	27,01%	30.714.600,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	12,76%	14.509.577,04		23,25%	236.200.000,00
Serie B	15,91%	18.094.850,40	43,38%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	13,24%	15.051.625,56	27,97%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	17,00%	19.328.590,20	8,19%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	14,07%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		113.699.243,20			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	8,19%	8.000.000,00		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.428.244,23	3.870%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	730.733,43		
Ints. cobrados ptes de ingreso	284.040,46		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.960	8.277	
Principal			
Pendiente vencimiento	97.140.610,46	1.000.000.168,62	
Medio	49.561,54	120.816,74	
Mínimo	90,80	15.003,29	
Máximo	277.490,86	773.312,88	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,98%	3,36%	
Mínimo	0,29%	0,00%	
Máximo	5,67%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	121	320	
Mínimo	30/11/2023	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)	78,47%	65,65%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,47%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	19,18%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	21,53%	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%	4,13	6,47	0,13
10,01 - 20%	13,55	15,72	1,15
20,01 - 30%	21,00	25,18	2,38
30,01 - 40%	27,71	34,71	4,02
40,01 - 50%	19,49	44,69	5,64
50,01 - 60%	8,41	54,63	7,71
60,01 - 70%	3,19	63,72	10,94
70,01 - 80%	1,81	74,35	21,04
80,01 - 90%	0,39	84,22	9,62
90,01 - 100%	0,19	97,95	37,37
100,01 - 110%	0,15	104,47	
Medio ponderado	34,64		76,45
Mínimo	0,04		3,52
Máximo	108,92		99,23

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,35%	0,48%	0,56%	0,46%
Tasa anual equivalente	4,83%	4,14%	5,61%	6,56%	5,38%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,43%	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	1,14%	1,04%
Castilla-La Mancha	1,03%	0,85%
Cataluña	69,49%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,46%	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	11,03%	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	105	41.963,57	16.718,78	0,00	58.682,35	8,36	5.546.103,15	5.604.785,50	69,97
De > 1 a = 2 Meses	21	25.044,58	9.102,42	0,00	34.147,00	4,87	1.028.825,98	1.062.972,98	13,27
De > 3 a = 6 Meses	5	10.923,71	4.118,03	0,00	15.041,74	2,14	271.162,51	286.204,25	3,57
De > 6 a < 12 Meses	1	5.288,90	83,33	0,00	5.372,23	0,77	461,97	5.834,20	0,07
De = 12 a = 18 Meses	2	12.448,61	4.219,11	0,00	16.667,72	2,38	126.355,19	143.022,91	1,79
De > 18 a < 24 Meses	2	8.689,29	914,08	0,00	9.603,37	1,37	21.530,23	31.133,60	0,39
De ≥ 2 Años	11	519.458,98	39.786,74	2.868,02	562.113,74	80,12	313.870,90	875.984,64	10,94
Subtotal	147	623.817,64	74.942,49	2.868,02	701.628,15	100,00	7.308.309,93	8.009.938,08	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	35	4.076.458,59	35.752,78	68.006,87	4.180.218,24	100,00	0,00	4.180.218,24	100,00
Subtotal	35	4.076.458,59	35.752,78	68.006,87	4.180.218,24	100,00	0,00	4.180.218,24	100,00
Total	182	4.700.276,23	110.695,27	70.874,89	4.881.846,39		7.308.309,93	12.190.156,32	