

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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

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+ | 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- | 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 | % 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 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | |
| | | 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 | 15/01/2024 | |
| | | Amort. final | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | |
| | Sin amortización opcional * | 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 | | |
| | | Amort. final | Años | 3,25 | 3,00 | 2,75 | 2,50 | 2,50 | 2,25 | 2,25 | 2,00 | |
| Serie A2b | Con amortización opcional * | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | | |
| | | 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 | | |
| | | Amort. final | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | |
| | Sin amortización opcional * | 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 | | |
| | | Amort. final | Años | 4,75 | 4,50 | 4,25 | 4,00 | 3,75 | 3,50 | 3,25 | 3,00 | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | | |
| | | 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 | | |
| | | Amort. final | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | |
| | Sin amortización opcional * | 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 | | |
| | | Amort. final | Años | 6,75 | 6,50 | 6,25 | 6,00 | 5,75 | 5,50 | 5,25 | 5,00 | |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | | |
| | | 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 | | |
| | | Amort. final | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | |
| | Sin amortización opcional * | 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 | | |
| | | Amort. final | Años | 8,50 | 8,50 | 8,25 | 8,00 | 7,75 | 7,50 | 7,25 | 7,00 | |
| Serie D | Con amortización opcional * | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | | |
| | | 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 | | |
| | | Amort. final | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | |
| | Sin amortización opcional * | 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 | | |
| | | Amort. final | Años | 11,50 | 11,50 | 11,50 | 11,50 | 11,50 | 11,50 | 11,50 | | |
| Serie E | Con amortización opcional * | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | | |
| | | 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 | | |
| | | Amort. final | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | |
| | Sin amortización opcional * | 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 | | |
| | | Amort. final | Años | 11,50 | 11,50 | 11,50 | 11,50 | 11,50 | 11,50 | 11,50 | | |

* 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: 31/12/2023
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 | 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 | 12.979.039,32 | 3.894% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 766.776,68 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 310.615,26 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales | | 0,00 | |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

| General | | | |
|--|---------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 1.928 | 8.277 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 93.921.347,24 | 1.000.000.168,62 | |
| Medio | 48.714,39 | 120.816,74 | |
| Mínimo | 90,63 | 15.003,29 | |
| Máximo | 190.747,22 | 773.312,88 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 4,39% | 3,36% | |
| Mínimo | 0,46% | 0,00% | |
| Máximo | 5,90% | 5,50% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 119 | 320 | |
| Mínimo | 31/01/2024 | 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) | 78,22% | 65,65% | |
| M. Hipotecario Bancos | 0,00% | 0,47% | |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro | 0,00% | 19,18% | |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 21,78% | 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% | 4,04 | 6,36 | 0,13 |
| 10,01 - 20% | 14,39 | 15,68 | 1,15 |
| 20,01 - 30% | 21,31 | 25,20 | 2,38 |
| 30,01 - 40% | 27,43 | 34,70 | 4,02 |
| 40,01 - 50% | 19,33 | 44,61 | 5,64 |
| 50,01 - 60% | 8,30 | 54,71 | 7,71 |
| 60,01 - 70% | 2,82 | 63,97 | 10,94 |
| 70,01 - 80% | 1,71 | 73,79 | 21,04 |
| 80,01 - 90% | 0,40 | 83,25 | 9,62 |
| 90,01 - 100% | 0,27 | 97,42 | 37,37 |
| 100,01 - 110% | 0,03 | 105,65 | |
| Medio ponderado | 34,24 | | 76,45 |
| Mínimo | 0,06 | | 3,52 |
| Máximo | 105,65 | | 99,23 |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,75% | 0,64% | 0,54% | 0,58% | 0,46% |
| Tasa anual equivalente | 8,65% | 7,45% | 6,32% | 6,70% | 5,41% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 1,45% | 1,52% |
| Aragón | 1,13% | 1,08% |
| Asturias | 0,19% | 0,09% |
| Canarias | 0,51% | 0,59% |
| Cantabria | 0,10% | 0,12% |
| Castilla y León | 1,09% | 1,04% |
| Castilla-La Mancha | 1,04% | 0,85% |
| Cataluña | 69,57% | 69,61% |
| Comunidad Valenciana | 9,50% | 10,05% |
| Extremadura | 0,30% | 0,33% |
| Galicia | 0,94% | 0,62% |
| Islas Baleares | 0,49% | 0,64% |
| La Rioja | 0,04% | 0,07% |
| Madrid | 10,84% | 10,21% |
| Murcia | 2,08% | 2,04% |
| Navarra | 0,44% | 0,49% |
| País Vasco | 0,29% | 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 | 87 | 35.254,43 | 15.945,92 | 0,00 | 51.200,35 | 15,00 | 4.509.192,67 | 4.560.393,02 | 72,40 |
| De > 1 a = 2 Meses | 17 | 22.382,85 | 7.800,14 | 0,00 | 30.182,99 | 8,84 | 893.380,74 | 923.563,73 | 14,66 |
| De > 2 a = 3 Meses | 2 | 3.575,25 | 1.820,34 | 0,00 | 5.395,59 | 1,58 | 152.926,29 | 158.321,88 | 2,51 |
| De > 3 a = 6 Meses | 4 | 6.136,87 | 3.000,11 | 0,00 | 9.136,98 | 2,68 | 139.466,03 | 148.603,01 | 2,36 |
| De > 6 a < 12 Meses | 1 | 4.875,49 | 64,54 | 0,00 | 4.940,03 | 1,45 | 0,00 | 4.940,03 | 0,08 |
| De > 18 a < 24 Meses | 1 | 3.050,85 | 191,27 | 0,00 | 3.242,12 | 0,95 | 2.503,72 | 5.745,84 | 0,09 |
| De ≥ 2 Años | 6 | 201.216,66 | 33.870,04 | 2.133,19 | 237.219,89 | 69,50 | 260.162,51 | 497.382,40 | 7,90 |
| Subtotal | 118 | 276.492,40 | 62.692,36 | 2.133,19 | 341.317,95 | 100,00 | 5.957.631,96 | 6.298.949,91 | 100,00 |
| Fallidos, fuera de cartera | | | | | | | | | |
| Impagados > 18 m | 33 | 3.715.300,43 | 33.918,65 | 63.481,20 | 3.812.700,28 | 100,00 | 0,00 | 3.812.700,28 | 100,00 |
| Subtotal | 33 | 3.715.300,43 | 33.918,65 | 63.481,20 | 3.812.700,28 | 100,00 | 0,00 | 3.812.700,28 | 100,00 |
| Total | 151 | 3.991.792,83 | 96.611,01 | 65.614,39 | 4.154.018,23 | | 5.957.631,96 | 10.111.650,19 | |