

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
 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
 IAIF 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

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos										
Serie Códigos 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	15/07/2024	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	5.071,96 25.359.800,00 5,07%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0360% 15/07/2024 51,744699 Bruto 41,913206 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorata según circunstancias	AA+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie A2b ES0345721023	25/11/2005 2.362	5.071,96 11.979.969,52 5,07%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0360% 15/07/2024 51,744699 Bruto 41,913206 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorata según circunstancias	AA+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	4,0760% 15/07/2024 847,433022 Bruto 686,420748 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorata según circunstancias	AA+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	4,1960% 15/07/2024 872,381982 Bruto 706,629405 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorata según circunstancias	AA+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	4,4360% 15/07/2024 922,279903 Bruto 747,046721 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorata 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	8,4060% 15/07/2024 2.124,850000 Bruto 1.721,128500 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) n.c.	CC Caa3 n.c.	
Total		105.814.835,68	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								
				Fecha	% 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	
Serie A2a	Sin amortización opcional *	Años	1,43	1,32	1,24	1,18	1,13	1,09	1,03	0,98	0,93	
Serie A2b	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	

* 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: 30/06/2024
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	35,29%	37.339.769,52	67,33%	92,15%	936.200.000,00	7,98%
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00	
Serie A2a	23,97%	25.359.800,00		49,21%	500.000.000,00	
Serie A2b	11,32%	11.979.969,52		23,25%	236.200.000,00	
Serie B	17,10%	18.094.850,40	47,19%	2,17%	22.000.000,00	5,78%
Serie C	14,22%	15.051.625,56	30,43%	1,80%	18.300.000,00	3,95%
Serie D	18,27%	19.328.590,20	8,91%	2,31%	23.500.000,00	1,60%
Serie E	15,12%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		105.814.835,68			1.016.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,91%	8.000.000,00		1,60%	16.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.773.732,59	3.882%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	684.120,22		
Ints. cobrados ptes de ingreso	322.926,28		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.834	8.277	
Principal			
Pendiente vencimiento	87.020.590,77	1.000.000.168,62	
Medio	47.448,52	120.816,74	
Mínimo	139,43	15.003,29	
Máximo	184.250,35	773.312,88	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,65%	3,36%	
Mínimo	0,46%	0,00%	
Máximo	5,90%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	114	320	
Mínimo	31/07/2024	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)	77,97%	65,65%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,47%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	19,18%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	22,03%	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%	3,81	6,28	0,13
10,01 - 20%	15,85	15,57	1,15
20,01 - 30%	22,44	25,31	2,38
30,01 - 40%	28,90	34,71	4,02
40,01 - 50%	16,63	44,39	5,64
50,01 - 60%	8,34	54,39	7,71
60,01 - 70%	2,38	65,31	10,94
70,01 - 80%	1,10	73,62	21,04
80,01 - 90%	0,25	82,06	9,62
90,01 - 100%	0,28	93,80	37,37
100,01 - 110%	0,03	102,07	
Medio ponderado	33,19		76,45
Mínimo	0,09		3,52
Máximo	102,07		99,23

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,43%	0,44%	0,49%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,28%	5,04%	5,12%	5,72%	5,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,48%	1,52%
Aragón	1,13%	1,08%
Asturias	0,11%	0,09%
Canarias	0,52%	0,59%
Cantabria	0,11%	0,12%
Castilla y León	1,09%	1,04%
Castilla-La Mancha	0,97%	0,85%
Cataluña	69,88%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,43%	10,05%
Extremadura	0,31%	0,33%
Galicia	0,91%	0,62%
Islas Baleares	0,50%	0,64%
La Rioja	0,04%	0,07%
Madrid	10,84%	10,21%
Murcia	2,07%	2,04%
Navarra	0,41%	0,49%
Pais Vasco	0,22%	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	77	28.395,38	13.402,02	0,00	41.797,40	11,78	3.521.920,54	3.563.717,94	68,28
De > 1 a = 2 Meses	15	17.930,73	8.152,20	0,00	26.082,93	7,35	779.671,08	805.754,01	15,44
De > 3 a = 6 Meses	1	3.272,26	1.866,31	0,00	5.138,57	1,45	79.251,48	84.390,05	1,62
De > 6 a < 12 Meses	5	17.622,96	7.784,32	0,00	25.407,28	7,16	231.435,47	256.842,75	4,92
De = 12 a = 18 Meses	1	1.258,76	250,06	0,00	1.508,82	0,43	4.759,46	6.268,28	0,12
De > 18 a < 24 Meses	1	3.338,50	15,08	0,00	3.353,58	0,95	1.448,69	4.802,27	0,09
De ≥ 24 Meses	6	214.000,66	35.387,88	2.151,59	251.540,13	70,89	245.878,51	497.418,64	9,53
Subtotal	106	285.819,25	66.857,87	2.151,59	354.828,71	100,00	4.864.365,23	5.219.193,94	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	30	3.075.223,84	26.631,82	57.647,82	3.159.503,48	100,00	0,00	3.159.503,48	100,00
Subtotal	30	3.075.223,84	26.631,82	57.647,82	3.159.503,48	100,00	0,00	3.159.503,48	100,00
Total	136	3.361.043,09	93.489,69	59.799,41	3.514.332,19		4.864.365,23	8.378.697,42	

Información adicional