

HIPOCAT 9 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2024
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	15/01/2025	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA	AAA Aaa AAA	
Serie A2a ES0345721015	25/11/2005 5.000	4.190,28 20.951.400,00 4,19%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,3090% 15/01/2025 35,434404 Bruto 28,701867 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie A2b ES0345721023	25/11/2005 2.362	4.190,28 9.897.441,36 4,19%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,3090% 15/01/2025 35,434404 Bruto 28,701867 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata 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	3,3490% 15/01/2025 703,935375 Bruto 570,187654 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata 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	3,4690% 15/01/2025 729,158499 Bruto 590,618384 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aa1 (sf) A+ (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	3,7090% 15/01/2025 779,604749 Bruto 631,479847 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf Aa3 (sf) A- (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	7,6790% 15/01/2025 1.962,411111 Bruto 1.589,553000 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) n.c.	CC Caa3 n.c.	
Total		99.323.907,52	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									
			% TACP Mensual	0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie A2a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,23	1,15	1,08	1,01	0,95	0,91	0,86	0,82	0,82
		Amort. final	Fecha	07/01/2026	09/12/2025	11/11/2025	20/10/2025	27/09/2025	10/09/2025	24/08/2025	08/08/2025	08/08/2025
		Amort. final	Años	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,96	2,78	2,62	2,47	2,34	2,21	2,10	2,00	2,00
		Amort. final	Fecha	02/10/2027	26/07/2027	28/05/2027	04/04/2027	16/02/2027	30/12/2026	21/11/2026	13/10/2026	13/10/2026
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,50	2,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,56	4,34	4,14	3,94	3,76	3,58	3,42	3,27	3,27
		Amort. final	Fecha	05/05/2029	15/02/2029	02/12/2028	21/09/2028	16/07/2028	14/05/2028	15/03/2028	22/01/2028	22/01/2028
		Amort. final	Años	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,25	4,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,60	6,37	6,15	5,93	5,72	5,51	5,31	5,12	5,12
		Amort. final	Fecha	20/05/2031	26/02/2031	07/12/2030	18/09/2030	02/07/2030	17/04/2030	04/02/2030	25/11/2029	25/11/2029
		Amort. final	Años	7,50	7,25	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,25	6,25
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,91	8,79	8,67	8,54	8,40	8,26	8,12	7,97	7,97
		Amort. final	Fecha	09/09/2033	28/07/2033	12/06/2033	26/04/2033	08/03/2033	16/01/2033	25/11/2032	03/10/2032	03/10/2032
		Amort. final	Años	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025	15/01/2025
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
		Amort. final	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	15/04/2035
		Amort. final	Años	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50

* 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: 31/12/2024
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		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	31,06%	30.848.841,36	72,58%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	21,09%	20.951.400,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	9,96%	9.897.441,36		23,25%	236.200.000,00
Serie B	18,22%	18.094.850,40	50,86%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	15,15%	15.051.625,56	32,80%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	19,46%	19.328.590,20	9,60%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	16,11%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		99.323.907,52			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	9,60%	8.000.000,00		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.893.666,57	3,063%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		673.909,59	
Ints. cobrados ptes de ingreso		279.816,02	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.736	8.277
Principal			
Pendiente vencimiento		80.736.179,07	1.000.000.168,62
Medio		46.507,02	120.816,74
Mínimo		214,94	15.003,29
Máximo		177.637,13	773.312,88
Interés nominal			
Medio ponderado		4,23%	3,36%
Mínimo		0,46%	0,00%
Máximo		5,52%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		109	320
Mínimo		31/01/2025	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)		77,80%	65,65%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,47%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	19,18%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		22,20%	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	% P/VT
0,01 - 10%	4,10	6,60	0,13	7,69
10,01 - 20%	16,37	15,49	1,15	15,80
20,01 - 30%	25,02	25,44	2,38	25,43
30,01 - 40%	27,62	34,47	4,02	35,46
40,01 - 50%	16,67	44,15	5,64	45,28
50,01 - 60%	6,58	53,93	7,71	55,26
60,01 - 70%	2,43	64,59	10,94	65,25
70,01 - 80%	0,81	73,51	21,04	75,93
80,01 - 90%	0,20	85,44	9,62	85,79
90,01 - 100%	0,21	92,31	37,37	96,47
Medio ponderado		32,13		76,45
Mínimo		0,09		3,52
Máximo		98,44		99,23

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,35%	0,36%	0,40%	0,46%
Tasa anual equivalente	2,88%	4,14%	4,20%	4,66%	5,37%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,46%	1,52%
Aragón	1,15%	1,08%
Asturias	0,11%	0,09%
Canarias	0,53%	0,59%
Cantabria	0,11%	0,12%
Castilla y León	1,11%	1,04%
Castilla-La Mancha	0,99%	0,85%
Cataluña	69,88%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,35%	10,05%
Extremadura	0,31%	0,33%
Galicia	0,90%	0,62%
Islas Baleares	0,51%	0,64%
La Rioja	0,02%	0,07%
Madrid	10,88%	10,21%
Murcia	2,07%	2,04%
Navarra	0,40%	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	82	35.157,53	15.468,05	0,00	50.625,58	12,70	4.227.323,74	4.277.949,32	71,60
De > 1 a = 2 Meses	17	21.316,44	8.113,77	0,00	29.430,21	7,38	832.555,45	861.985,66	14,43
De > 3 a = 6 Meses	4	10.613,08	6.264,03	0,00	16.877,11	4,23	256.112,20	272.989,31	4,57
De > 6 a < 12 Meses	1	2.908,72	1.933,75	0,00	4.842,47	1,21	49.882,01	54.724,48	0,92
De = 12 a = 18 Meses	1	1.887,55	365,57	0,00	2.253,12	0,57	4.130,67	6.383,79	0,11
De > 18 a < 24 Meses	1	3.720,30	41,48	0,00	3.761,78	0,94	366,89	4.128,67	0,07
De ≥ 2 Años	6	251.406,23	37.243,95	2.151,59	290.801,77	72,96	206.212,94	497.014,71	8,32
Subtotal	112	327.009,85	69.430,60	2.151,59	398.592,04	100,00	5.576.583,90	5.975.175,94	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	30	3.074.008,84	26.631,82	57.693,82	3.158.334,48	100,00	0,00	3.158.334,48	100,00
Subtotal	30	3.074.008,84	26.631,82	57.693,82	3.158.334,48	100,00	0,00	3.158.334,48	100,00
Total	142	3.401.018,69	96.062,42	59.845,41	3.556.926,52		5.576.583,90	9.133.510,42	

Información adicional