

HIPOCAT 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2025
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

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	15/04/2025	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	3.770,81 18.854.050,00 3,77%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	2,9150% 15/04/2025 27,479778 Bruto 22,258620 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	3.770,81 8.906.653,22 3,77%	100.000,00 236.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	2,9150% 15/04/2025 27,479778 Bruto 22,258620 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	2,9550% 15/04/2025 607,616852 Bruto 492,169650 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	3,0750% 15/04/2025 632,291648 Bruto 512,156235 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	3,3150% 15/04/2025 681,641240 Bruto 552,129404 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	7,2850% 15/04/2025 1.821,250000 Bruto 1.475,212500 Neto	15/07/2038 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) n.c.	CC Caa3 n.c.	
Total		96.235.769,38	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 *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Fecha	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,11	1,04	0,98	0,92	0,87	0,82	0,79	0,75	0,75	
		Amort. final	Fecha	25/02/2026	30/01/2026	06/01/2026	17/12/2025	29/11/2025	11/11/2025	29/10/2025	15/10/2025	15/10/2025	
	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	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	2,67	2,51	2,37	2,23	2,11	2,01	1,90	1,81	1,81	
		Amort. final	Fecha	17/09/2027	20/07/2027	28/05/2027	09/04/2027	25/02/2027	17/01/2027	09/12/2026	06/11/2026	06/11/2026	
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	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,23	4,02	3,83	3,65	3,48	3,32	3,17	3,03	3,03	
		Amort. final	Fecha	06/04/2029	21/01/2029	11/11/2028	07/09/2028	07/07/2028	11/05/2028	17/03/2028	27/01/2028	27/01/2028	
	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	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	6,27	6,06	5,84	5,64	5,43	5,24	5,05	4,87	4,87	
		Amort. final	Fecha	24/04/2031	04/02/2031	18/11/2030	03/09/2030	21/06/2030	10/04/2030	01/02/2030	25/11/2029	25/11/2029	
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	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,62	8,51	8,39	8,26	8,13	7,99	7,86	7,72	7,72	
		Amort. final	Fecha	27/09/2033	16/07/2033	03/06/2033	17/04/2033	28/02/2033	10/01/2033	21/11/2032	01/10/2032	01/10/2032	
	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	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025	15/04/2025
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	
		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	

* 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: 31/01/2025
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	28,85%	27.760.703,22	75,37%	92,15%	936.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		19,69%	200.000.000,00
Serie A2a	19,59%	18.854.050,00		49,21%	500.000.000,00
Serie A2b	9,26%	8.906.653,22		23,25%	236.200.000,00
Serie B	18,80%	18.094.850,40	52,82%	2,17%	22.000.000,00
Serie C	15,64%	15.051.625,56	34,06%	1,80%	18.300.000,00
Serie D	20,08%	19.328.590,20	9,97%	2,31%	23.500.000,00
Serie E	16,63%	16.000.000,00		1,57%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		96.235.769,38			1.016.000.000,00
Fondo de Reserva	9,97%	8.000.000,00		1,60%	16.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.538.437,19	2,805%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	656.720,14		
Ints. cobrados ptes de ingreso	265.011,16		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.716	8.277
Principal			
Pendiente vencimiento		79.541.767,54	1.000.000.168,62
Medio		46.353,01	120.816,74
Mínimo		107,64	15.003,29
Máximo		176.519,86	773.312,88
Interés nominal			
Medio ponderado		4,10%	3,36%
Mínimo		2,20%	0,00%
Máximo		5,30%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		108	320
Mínimo		28/02/2025	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)		77,73%	65,65%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,47%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	19,18%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		22,27%	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%	4,18	6,60	0,13	7,69
10,01 - 20%	16,68	15,54	1,15	15,80
20,01 - 30%	25,28	25,47	2,38	25,43
30,01 - 40%	27,12	34,39	4,02	35,46
40,01 - 50%	16,88	44,08	5,64	45,28
50,01 - 60%	6,35	53,95	7,71	55,26
60,01 - 70%	2,42	64,68	10,94	65,25
70,01 - 80%	0,70	73,53	21,04	75,93
80,01 - 90%	0,30	86,48	9,62	85,79
90,01 - 100%	0,11	93,51	37,37	96,47
Medio ponderado		31,93		76,45
Mínimo		0,11		3,52
Máximo		97,82		99,23

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,65%	0,49%	0,37%	0,40%	0,46%
Tasa anual equivalente	7,49%	5,77%	4,32%	4,73%	5,38%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,45%	1,52%
Aragón	1,16%	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	1,00%	0,85%
Cataluña	70,07%	69,61%
Comunidad Valenciana	9,27%	10,05%
Extremadura	0,32%	0,33%
Galicia	0,90%	0,62%
Islas Baleares	0,51%	0,64%
La Rioja	0,03%	0,07%
Madrid	10,81%	10,21%
Murcia	2,00%	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	78	33.610,05	13.195,03	0,00	46.805,08	12,45	3.631.060,15	3.677.865,23	68,30	25,89
De > 1 a = 2 Meses	16	17.858,46	7.195,90	0,00	25.054,36	6,67	718.490,87	743.545,23	13,81	20,83
De > 2 a = 3 Meses	3	4.773,90	1.388,78	0,00	6.162,68	1,64	122.291,69	128.454,37	2,39	17,66
De > 3 a = 6 Meses	3	9.154,35	4.781,88	0,00	13.936,23	3,71	195.384,92	209.321,15	3,89	37,69
De > 6 a < 12 Meses	2	6.312,33	3.850,22	0,00	10.162,55	2,70	108.251,13	118.413,68	2,20	32,21
De > 18 a < 24 Meses	2	5.898,70	423,31	0,00	6.322,01	1,68	4.206,71	10.528,72	0,20	6,45
De ≥ 2 Años	6	227.867,92	37.405,25	2.151,59	267.424,76	71,15	229.251,25	496.676,01	9,22	44,52
Subtotal	110	305.475,71	68.240,37	2.151,59	375.867,67	100,00	5.008.936,72	5.384.804,39	100,00	26,01
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	30	3.073.603,84	26.631,82	57.693,82	3.157.929,48	100,00	0,00	3.157.929,48	100,00	
Subtotal	30	3.073.603,84	26.631,82	57.693,82	3.157.929,48	100,00	0,00	3.157.929,48	100,00	0,00
Total	140	3.379.079,55	94.872,19	59.845,41	3.533.797,15		5.008.936,72	8.542.733,87		