

HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/03/2007

NIF
V64478373

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
JP Morgan
Natixis
UBS Investment Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Caixa Catalunya
JP Morgan
Natixis
UBS Investment Bank

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuto Intereses
BBVA

Depositarío Activo
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Valores emitidos: Bonos de Titulización

| Emisión de Bonos | | | | | | | | | | |
|--------------------------|---------------------------|--|--------------------------------|--|--|--|--|---------------------------------|---------------------|---------|
| Serie Código ISIN | Fecha emisión Nº bonos | Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) | | Clase de interés Índice y margen Fecha de Pago | Tipo de Interés próximo cupón | Amortización | | Calificación | | |
| | | Actual | Inicial | | | Vencimiento Final (legal) / frecuencia | Próxima | Fitch / Moody's / S&P | Actual | Inicial |
| Serie A1 ES0345672002 | 09/03/2007 2.000 | | 100.000,00 200.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,040% 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 16/01/2023 | 15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct | Amortizada | AAAsf Aaa (sf) AAA (sf) | AAA Aaa AAA | |
| Serie A2 ES0345672010 | 09/03/2007 10.832 | 11.925,80 129.180.265,60 11,93% | 100.000,00 1.083.200.000,00 | Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 1.5080% 16/01/2023 45,459825 Bruto 36,822458 Neto | 15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | AAsf Aa1 (sf) AA+ (sf) | AAA Aaa AAA | |
| Serie A3 ES0345672028 | 09/03/2007 2.000 | | 100.000,00 200.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,160% 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 16/01/2023 | 15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | BBB+sf Aa1 (sf) BBB+ (sf) | AAA Aaa AAA | |
| Serie B ES0345672036 | 09/03/2007 528 | 100.000,00 52.800.000,00 100,00% | 100.000,00 52.800.000,00 | Variable Euribor 3M+0,260% 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 1,6380% 16/01/2023 414,050000 Bruto 335,380500 Neto | 15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | CCsf C (sf) D (sf) | A+ Aa2 A A | |
| Serie C ES0345672044 | 09/03/2007 640 | 100.000,00 64.000.000,00 100,00% | 100.000,00 64.000.000,00 | Variable Euribor 3M+4,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 1,8780% 16/01/2023 474,716667 Bruto 384,520500 Neto | 15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | CCsf C (sf) D (sf) | BBB Baa2 BBB | |
| Serie D ES0345672051 | 09/03/2007 280 | 100.000,00 28.000.000,00 100,00% | 100.000,00 28.000.000,00 | Variable Euribor 3M+4,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 5,8780% 16/01/2023 1.485,827778 Bruto 1.203,520500 Neto | 15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct | Por reducción Fondo Reserva | Csf C (sf) D (sf) | CCC Caa3 CCC- | |
| Total | | 273.980.265,60 | 1.628.000.000,00 | | | | | | | |

| 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 | Con amortización opcional * | Vida media Años Fecha | % 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 A2 | Con amortización opcional * | Años | 1,07 | 1,07 | 1,07 | 1,07 | 1,07 | 1,07 | 1,07 | 1,07 |
| | | Fecha | 11/11/2023 | 11/11/2023 | 11/11/2023 | 11/11/2023 | 11/11/2023 | 11/11/2023 | 11/11/2023 | 11/11/2023 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 2,22 | 2,22 | 2,22 | 2,22 | 2,22 | 2,22 | 2,22 | 2,22 |
| | | Fecha | 04/01/2025 | 04/01/2025 | 04/01/2025 | 04/01/2025 | 04/01/2025 | 04/01/2025 | 04/01/2025 | 04/01/2025 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 |
| | | 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 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 6,19 | 6,19 | 6,19 | 6,19 | 6,19 | 6,19 | 6,19 | 6,19 |
| | | Fecha | 24/12/2028 | 24/12/2028 | 24/12/2028 | 24/12/2028 | 24/12/2028 | 24/12/2028 | 24/12/2028 | 24/12/2028 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 |
| | | 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 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 11,22 | 11,22 | 11,22 | 11,22 | 11,22 | 11,22 | 11,22 | 11,22 |
| | | Fecha | 02/01/2034 | 02/01/2034 | 02/01/2034 | 02/01/2034 | 02/01/2034 | 02/01/2034 | 02/01/2034 | 02/01/2034 |
| Serie D | Con amortización opcional * | Años | 1,75 | 1,50 | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 0,99 |
| | | Fecha | 15/07/2024 | 15/04/2024 | 15/04/2024 | 15/01/2024 | 15/01/2024 | 15/01/2024 | 15/01/2024 | 15/10/2023 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 24,01 | 24,01 | 24,01 | 24,01 | 24,01 | 24,01 | 24,01 | 24,01 |
| | | Fecha | 15/10/2046 | 15/10/2046 | 15/10/2046 | 15/10/2046 | 15/10/2046 | 15/10/2046 | 15/10/2046 | 15/10/2046 |

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | | | |
|------------------------|--------|----------------|--------------|--------|------------------|-------|
| Clase | Actual | % MC | A la emisión | | | |
| | | | % MC | | % MC | |
| Clase A | 47,15% | 129.180.265,60 | 47,48% | 91,11% | 1.483.200.000,00 | 9,05% |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | | 12,29% | 200.000.000,00 | |
| Serie A2 | 47,15% | 129.180.265,60 | | 66,54% | 1.083.200.000,00 | |
| Serie A3 | 0,00% | 0,00 | | 12,29% | 200.000.000,00 | |
| Serie B | 19,27% | 52.800.000,00 | 26,02% | 3,24% | 52.800.000,00 | 5,75% |
| Serie C | 23,36% | 64.000.000,00 | 0,00% | 3,93% | 64.000.000,00 | 1,75% |
| Serie D | 10,22% | 28.000.000,00 | | 1,72% | 28.000.000,00 | 0,00% |
| Emisión de Bonos | | 273.980.265,60 | | | 1.628.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 0,00% | 0,00 | | 1,75% | 28.000.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|--------------|---------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 392.823,67 | 0,750% | |
| Ppales. cobrados ples de ingreso | 1.131.654,42 | | |
| Ints. cobrados ples de ingreso | 146.156,64 | | |
| Pasivo | Disponibles | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales | | 0,00 | |

Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/03/2007

NIF
V64478373

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
JP Morgan
Natixis
UBS Investment Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Caixa Catalunya
JP Morgan
Natixis
UBS Investment Bank

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

| General | | |
|--|----------------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Número | 2.701 | 10.635 |
| Principal | | |
| Pendiente vencimiento | 183.427.762,28 | 1.600.000.049,35 |
| Medio | 67.911,06 | 150.446,64 |
| Mínimo | 19,33 | 15.043,34 |
| Máximo | 589.998,47 | 1.562.669,08 |
| Interés nominal | | |
| Medio ponderado | 1,12% | 4,21% |
| Mínimo | 0,00% | 0,00% |
| Máximo | 4,48% | 5,94% |
| Vencimiento final | | |
| Medio ponderada (meses) | 168 | 337 |
| Mínimo | 30/11/2022 | 31/12/2008 |
| Máximo | 31/12/2046 | 31/10/2046 |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 0,00% | 0,12% |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 67,82% | 52,84% |
| M. Hipotecario Bancos | 0,00% | 0,06% |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro | 0,00% | 25,62% |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 32,18% | 21,33% |
| Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA) | 0,00% | 0,01% |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T) | | | | |
|---|-----------|---------|-------------------|---------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/V/T | % Cartera | % P/V/T |
| 0,01 - 10% | 2,46 | 6,31 | 0,30 | 7,24 |
| 10,01 - 20% | 6,50 | 15,29 | 1,53 | 15,76 |
| 20,01 - 30% | 9,79 | 25,17 | 2,33 | 25,23 |
| 30,01 - 40% | 8,82 | 35,22 | 3,25 | 35,05 |
| 40,01 - 50% | 11,48 | 45,20 | 4,41 | 45,23 |
| 50,01 - 60% | 14,67 | 55,24 | 4,95 | 55,08 |
| 60,01 - 70% | 14,72 | 65,04 | 6,45 | 65,43 |
| 70,01 - 80% | 11,58 | 74,41 | 10,15 | 75,67 |
| 80,01 - 90% | 7,24 | 84,53 | 13,53 | 86,31 |
| 90,01 - 100% | 3,96 | 94,46 | 53,09 | 96,74 |
| 100,01 - 110% | 3,58 | 104,82 | | |
| 110,01 - 120% | 2,02 | 113,74 | | |
| 120,01 - 130% | 1,10 | 124,53 | | |
| Medio ponderado | 58,67 | | 81,66 | |
| Mínimo | 0,02 | | 0,09 | |
| Máximo | 226,57 | | 99,70 | |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,27% | 0,44% | 0,48% | 0,44% | 0,46% |
| Tasa anual equivalente | 3,15% | 5,21% | 5,59% | 5,20% | 5,41% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 2,79% | 1,89% |
| Aragón | 0,73% | 1,26% |
| Asturias | 0,05% | 0,02% |
| Canarias | 0,52% | 0,29% |
| Cantabria | 0,03% | 0,03% |
| Castilla y León | 1,57% | 0,82% |
| Castilla-La Mancha | 0,94% | 0,86% |
| Cataluña | 70,72% | 70,19% |
| Comunidad Valenciana | 7,68% | 7,62% |
| Extremadura | 0,51% | 0,25% |
| Galicia | 0,61% | 0,56% |
| Islas Baleares | 0,49% | 0,43% |
| La Rioja | 0,12% | 0,05% |
| Madrid | 10,85% | 12,33% |
| Murcia | 1,66% | 2,34% |
| Navarra | 0,59% | 0,82% |
| País Vasco | 0,16% | 0,25% |

| Morosidad actual | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------|------------------------|------------|------------|---------------|--------|---------------------------|---------------|--------------------------------|
| Antigüedad | Número de activos | Deuda vencida impagada | | | | | Deuda pendiente de vencer | Deuda total | % Deuda Total / Valor tasación |
| | | Principal | Intereses | Otros | Total | % | | | |
| <i>Impagados</i> | | | | | | | | | |
| De > 0 a = 1 Mes | 164 | 85.380,45 | 13.284,61 | 0,00 | 98.665,06 | 5,99 | 12.271.618,76 | 12.370.283,82 | 71,63 |
| De > 1 a = 2 Meses | 22 | 26.680,78 | 3.836,27 | 0,00 | 30.517,05 | 1,85 | 1.944.813,28 | 1.944.813,28 | 11,26 |
| De > 3 a = 6 Meses | 2 | 5.297,46 | 493,14 | 0,00 | 5.790,60 | 0,35 | 102.659,56 | 108.450,16 | 0,63 |
| De > 6 a < 12 Meses | 3 | 7.060,46 | 323,78 | 0,00 | 7.384,24 | 0,45 | 57.449,72 | 64.833,96 | 0,38 |
| De = 12 a = 18 Meses | 2 | 16.776,57 | 1.732,49 | 0,00 | 18.509,06 | 1,12 | 211.127,63 | 229.636,69 | 1,33 |
| De > 18 a < 24 Meses | 5 | 179.437,53 | 7.812,47 | 0,00 | 187.250,00 | 11,37 | 315.462,76 | 502.712,76 | 2,91 |
| De ≥ 2 Años | 16 | 1.181.379,46 | 107.841,35 | 9.542,58 | 1.298.763,39 | 78,86 | 750.419,88 | 2.049.183,27 | 11,87 |
| Subtotal | 214 | 1.502.012,71 | 135.324,11 | 9.542,58 | 1.646.879,40 | 100,00 | 15.623.034,54 | 17.269.913,94 | 100,00 |
| <i>Fallidos, fuera de cartera</i> | | | | | | | | | |
| Impagados > 18 m | 89 | 11.503.663,38 | 159.533,61 | 175.648,69 | 11.838.845,68 | 100,00 | 0,00 | 11.838.845,68 | 100,00 |
| Subtotal | 89 | 11.503.663,38 | 159.533,61 | 175.648,69 | 11.838.845,68 | 100,00 | 0,00 | 11.838.845,68 | 100,00 |
| Total | 303 | 13.005.676,09 | 294.857,72 | 185.191,27 | 13.485.725,08 | | 15.623.034,54 | 29.108.759,62 | |