

HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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 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 ES0345672002	09/03/2007 2.000	100.000,00 200.000.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2024	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	8.095,90 87.694.788,80 8,10%	100.000,00 1.083.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0360% 15/07/2024 82,595271 Bruto 66,902170 Neto	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa2 (sf) Aa+ (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie A3 ES0345672028	09/03/2007 2.000	100.000,00 200.000.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2024	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	4,1660% 15/07/2024 1.053,072222 Bruto 852,988500 Neto	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCsf C (sf) D (sf)	A+ Aa2 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+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,4060% 15/07/2024 1.113,738889 Bruto 902,128500 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	8,4060% 15/07/2024 2.124,850000 Bruto 1.721,128500 Neto	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-	
Total		232.494.788,80	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	
Serie A2	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024
Serie B	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024
Serie C	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024
Serie D	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024	15/07/2024

* 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	37,72%	87.694.788,80	57,12%	91,11%	1.483.200.000,00	9,05%
Serie A1	0,00%	0,00		12,29%	200.000.000,00	
Serie A2	37,72%	87.694.788,80		66,54%	1.083.200.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		12,29%	200.000.000,00	
Serie B	22,71%	52.800.000,00	31,30%	3,24%	52.800.000,00	5,75%
Serie C	27,53%	64.000.000,00	0,00%	3,93%	64.000.000,00	1,75%
Serie D	12,04%	28.000.000,00		1,72%	28.000.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		232.494.788,80			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	928.376,63	3,899%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	794.379,02		
Ints. cobrados ples de ingreso	492.561,04		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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	2.380	10.635	
Principal			
Pendiente vencimiento	147.871.176,58	1.600.000.049,35	
Medio	62.130,75	150.446,64	
Mínimo	95,71	15.043,34	
Máximo	529.090,00	1.562.669,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,67%	4,21%	
Mínimo	2,10%	0,00%	
Máximo	6,40%	5,94%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	154	337	
Mínimo	31/05/2024	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)	67,24%	52,84%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,06%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	25,62%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	32,76%	21,33%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,01%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,81	6,70	0,30	7,24
10,01 - 20%	7,51	15,47	1,53	15,76
20,01 - 30%	10,01	24,91	2,33	25,23
30,01 - 40%	10,70	35,21	3,25	35,05
40,01 - 50%	13,83	45,12	4,41	45,23
50,01 - 60%	15,41	54,54	4,95	55,08
60,01 - 70%	16,45	64,70	6,45	65,43
70,01 - 80%	8,52	74,50	10,15	75,67
80,01 - 90%	5,43	84,56	13,53	86,31
90,01 - 100%	3,28	95,50	53,09	96,74
100,01 - 110%	2,85	104,93		
110,01 - 120%	1,23	116,04		
120,01 - 130%	0,55	124,02		
Medio ponderado	54,19		81,66	
Mínimo	0,04		0,09	
Máximo	217,00		99,70	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,85%	0,71%	0,61%	0,54%	0,47%
Tasa anual equivalente	9,77%	8,24%	7,04%	6,32%	5,46%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,98%	1,89%
Aragón	0,80%	1,26%
Asturias	0,04%	0,02%
Canarias	0,58%	0,29%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	1,64%	0,82%
Castilla-La Mancha	0,97%	0,86%
Cataluña	70,46%	70,19%
Comunidad Valenciana	7,63%	7,62%
Extremadura	0,51%	0,25%
Galicia	0,61%	0,56%
Islas Baleares	0,49%	0,43%
La Rioja	0,13%	0,05%
Madrid	10,59%	12,33%
Murcia	1,68%	2,34%
Navarra	0,67%	0,82%
País Vasco	0,18%	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	243	99.611,48	72.480,80	0,00	172.072,28	8,78	18.425.551,88	18.597.624,16	80,02	42,54
De > 1 a = 2 Meses	31	31.429,53	21.934,64	0,00	53.364,17	2,72	2.146.300,08	2.199.664,25	9,46	47,22
De > 3 a = 6 Meses	4	4.882,77	1.818,62	0,00	6.701,39	0,34	119.414,30	126.115,69	0,54	23,00
De > 6 a < 12 Meses	6	11.856,05	12.487,19	0,00	24.343,24	1,24	399.961,38	424.304,62	1,83	57,73
De = 12 a = 18 Meses	1	9.379,59	4.598,66	0,00	13.978,25	0,71	99.914,72	113.892,97	0,49	116,66
De ≥ 2 Años	13	1.561.905,13	97.487,33	9.649,23	1.669.041,69	86,20	91.530,34	1.780.572,03	7,66	63,89
Subtotal	298	1.739.064,55	210.787,24	9.649,23	1.959.501,02	100,00	21.282.672,70	23.242.173,72	100,00	44,80
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados > 18 m	79	9.785.655,11	155.134,91	164.606,00	10.105.396,02	100,00	0,00	10.105.396,02	100,00	0,00
Subtotal	79	9.785.655,11	155.134,91	164.606,00	10.105.396,02	100,00	0,00	10.105.396,02	100,00	0,00
Total	377	11.524.719,66	365.922,15	174.255,23	12.064.897,04		21.282.672,70	33.347.569,74		