

Informe Mensual, Octubre 2016

HIPOCAT 10 FTA Fondo de Titulización de Activos



Importes expresados en euros

Fecha Constitución	05/07/2006	Directores Aseguramiento	Merrill Lynch, Santander, BBVA, HSBC y Calyon
Fecha Emisión Bonos	05/07/2006	Originador	BBVA
Fecha Desembolso	10/07/2006	Agente de Pagos	Societe Generale
Sociedad Gestora	Gestion de Activos Titulizados SGFT, SA	Mercado Negociación	AIAF
Administrador	BBVA	Reg. Contable Valores	Iberclear
Cta. Tesorería a Tipo Garantizado	Societe Generale	Depositarario Participaciones	BBVA
Permutas Intereses	CECABANK	Audidores	Deloitte & Touche
Prestamo Subordinado	BBVA	Depósito garantía/liquidez	- / Calyon
Directores	BBVA, HSBC- Calyon	Línea liquidez / crédito	

VALORES EMITIDOS: BONOS DE TITULIZACIÓN HIPOTECARIA (ESTRUCTURA PREFERENTE/SUBORDINADA)

Serie Código ISIN Prelación/ Tipo Amortización	Nominal Circulación (Unitario/ Total)			Clase Intereses	Tipo Interés Actual Periodo Devengado: 92 días Base: A/ 360	Amortización		Moody's / S&P / Fitch Ibca / DBRS	
	Factor Actual	Actual	Inicial			Final Frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
SERIE A1 ES0345671004 Preferente / Pass-Through	- %	0,00€ 1.600 0,00€	100.000,00€ 1.600 160.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,02% 24-1/4/7/10	- % Fecha: 24-01-2017 Intereses: -	- 24-1/4/7/10		Aaa AAA AAA	Aaa AAA AAA
SERIE A2 ES0345671012 Preferente / Pass-Through	31,69%	31.685,07€ 7.334 232.378.303,38€	100.000,00€ 7.334 733.400.000,00€	Variable EURIB.3M+0,14% 24-1/4/7/10	-0,173% Fecha: 24-01-2017 Intereses: 0,00 €	24-10-2039 24-1/4/7/10		Ba3 B- B	Aaa AAA AAA
SERIE A3 ES0345671020 Preferente / Pass-Through	37,29%	37.291,32€ 3.000 111.873.960,00€	100.000,00€ 3.000 300.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,15% 24-1/4/7/10	-0,163% Fecha: 24-01-2017 Intereses: 0,00 €	24-10-2039 24-1/4/7/10		Ba3 B- B	Aaa AAA AAA
SERIE A4 ES0345671038 Preferente / Pass-Through	- %	0,00€ 2.000 0,00€	100.000,00€ 2.000 200.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,10% 24-1/4/7/10	- % Fecha: 24-01-2017 Intereses: -	- 24-1/4/7/10		Aa1 AAA AA-	Aaa AAA AAA
SERIE B ES0345671046 Mezzanine / Pass-Through	100,00%	100.000,00€ 548 54.800.000,00€	100.000,00€ 548 54.800.000,00€	Variable EURIB.3M+0,30% 24-1/4/7/10	-0,013% Fecha: 24-01-2017 Intereses: 0,00 €	24-10-2039 24-1/4/7/10		Caa3 D CC	Aa2 A A
SERIE C ES0345671053 Subordinada / Pass-Through	100,00%	100.000,00€ 518 51.800.000,00€	100.000,00€ 518 51.800.000,00€	Variable EURIB.3M+0,60% 24-1/4/7/10	0,287% Fecha: 24-01-2017 Intereses: 73,34 €	24-10-2039 24-1/4/7/10		C D CC	Baa2 BBB BBB
SERIE D ES0345671061 Equity / Por reducción Fondo Reserva	100,00%	100.000,00€ 255 25.500.000,00€	100.000,00€ 255 25.500.000,00€	Variable EURIB.3M+4,50% 24-1/4/7/10	4,187% Fecha: 24-01-2017 Intereses: 1070,01 €	24-10-2039 24-1/4/7/10		C D C	Caa CCC- CCC
Totales		476.352.263,38 €	1.525.500.000,00 €						

ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	4.454	11.370
Saldo Vivo	369.066.698,08€	1.500.001.310,05€
Medio	82.756,64€	131.906,46€
Mínimo	147,18€	15.076,16€
Máximo	491.144,36€	842.481,92€
Interés		
Medio Ponderado	1,3093%	3,6313%
Mínimo	0,2380%	2,4500%
Máximo	3,5680%	5,5000%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	200,85	322,39
Mínimo	0,99	28,91
Máximo	233,95	355,88
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Euribor 1 año	70,94%	58,12%
Mibor 1 Año	0,14%	0,19%
Préstamos Hipotecarios Cajas	0,00%	0,56%
Préstamos Hipotecarios Cajas TAE	0,00%	41,11%
Préstamos Hipotecarios Entidades	28,92%	0,00%
Tipo Activo CECA	0,00%	0,03%

AMORTIZACION ANTICIPADA

	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa Mensual Equivalente	0,1396%	0,1403%	0,3153%	0,3836%	0,5207%
Tasa Anual Equivalente	1,6622%	1,6706%	3,7183%	4,5068%	6,0729%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	70,50	70,58
Madrid	11,41	11,72
Comunidad Valenciana	7,65	7,65
Baleares	0,58	0,45
Aragón	1,03	1,39
Andalucía	2,16	1,81
Murcia	1,79	2,70
Navarra	0,29	0,42
Otras comunidades	4,59	3,28

Este informe es un complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos de este Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Gestión de Activos Titulizados, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a los titulares de los Bonos o cualesquiera terceros.

Informe Mensual, Octubre 2016

HIPOCAT 10 FTA Fondo de Titulización de Activos



IMPAGADOS (< 3 MESES)

Antigüedad	Número Participaciones Préstamos	Deuda Vencida			Deuda Pendiente Vencimiento	Deuda Total		% Deuda Total / Valor Tasación (1)
		Principal	Intereses y Otros	Total		Principal	%	
Hasta 1 Mes	703	328.654,39 €	80.759,11 €	409.413,50 €	63.012.646,94 €	63.341.301,33 €	95,19%	50,0965%
De 1 a 2 Meses	32	42.674,23 €	8.206,29 €	50.880,52 €	2.999.851,85 €	3.042.526,08 €	4,57%	54,1201%
De 2 a 3 Meses	2	2.489,33 €	509,63 €	2.998,96 €	154.639,66 €	157.128,99 €	0,24%	48,4712%
Totales	737	373.817,95 €	89.475,03 €	463.292,98 €	66.167.138,45 €	66.540.956,40 €	100,00%	50,2636%

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

DUDOSOS Y SUBJETIVOS

Antigüedad	Número Participaciones Préstamos	Deuda Vencida			Deuda Pendiente Vencimiento	Deuda Total		% Deuda Total / Valor Tasación (1)
		Principal	Intereses y Otros	Total		Principal	%	
Hasta 1 Mes	31	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2.629.083,30 €	2.629.083,30 €	19,33%	52,0844%
De 1 a 2 Meses	1	0,00 €	0,00 €	0,00 €	18.463,68 €	18.463,68 €	0,14%	22,9092%
De 2 a 3 Meses	2	1.342,89 €	0,00 €	1.342,89 €	150.194,38 €	151.537,27 €	1,11%	101,1930%
De 3 a 6 Meses	22	25.443,25 €	6.317,82 €	31.761,07 €	2.258.245,62 €	2.283.688,87 €	16,79%	65,0840%
De 6 a 12 Meses	43	45.433,13 €	10.925,62 €	56.358,75 €	4.368.920,30 €	4.414.353,43 €	32,46%	57,5415%
De 12 a 18 Meses	34	22.601,20 €	7.941,70 €	30.542,90 €	4.079.353,68 €	4.101.954,88 €	30,16%	79,0322%
Totales	133	94.820,47 €	25.185,14 €	120.005,61 €	13.504.260,96 €	13.599.081,43 €	100,00%	62,8208%

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

MEJORA CREDITICIA

Actual				A la emisión		
Descripción	% Bonos	Nominal	% MC	% Bonos	Nominal	% MC
SERIE A1	0,00%	0,00€	0,00%	10,49%	160.000.000,00€	8,81%
SERIE A2	48,78%	232.378.303,38€	23,64%	48,08%	733.400.000,00€	8,81%
SERIE A3	23,49%	111.873.960,00€	23,64%	19,67%	300.000.000,00€	8,81%
SERIE A4	0,00%	0,00€	0,00%	13,11%	200.000.000,00€	8,81%
SERIE B	11,50%	54.800.000,00€	11,49%	3,59%	54.800.000,00€	5,15%
SERIE C	10,87%	51.800.000,00€	0,00%	3,40%	51.800.000,00€	1,70%
SERIE D	5,35%	25.500.000,00€	0,00%	1,67%	25.500.000,00€	0,00%
Total		476.352.263,38 €			1.525.500.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		25.500.000,00€	5,66%		25.500.000,00€	1,70%
Fondo de Reserva Dotado		28,07€	0,00%		25.500.000,00€	1,70%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	2.351.178,84 €	0,00%
CUENTA AGENTE DE PAGOS	0,00 €	0,00%
CUENTA TESORERÍA - AMORTIZACIÓN	0,00 €	0,00%
CUENTA RETENCIÓN DE PRINCIPALES	0,00 €	0,00%
CTA. TESOR. - COLATERIZACION SWAP	0,00 €	0,00%
LÍM. DISP. LÍNEA LIQUIDEZ/CRÉDITO	0,00 €	0,00%
DEPÓSITO LIQUIDEZ	0,00 €	
DEPÓSITO GARANTÍA	0,00 €	
Pasivo		
PRÉSTAMO SUBORDINADO	0,00 €	0,00%
PRÉSTAMO GASTOS INICIALES	423.605,88 €	0,00%
IMPORTE DISPUESTO POR LÍNEA DE LIQUIDEZ/CRÉDITO	0,00 €	0,00%
Préstamo B	0,00 €	0,00%

OTRA INFORMACIÓN

	Acumulado	Período
Pérdidas Consolidadas acumuladas de la cartera Condonaciones de principal, costas e intereses y pérdidas por adjudicación y venta de fincas.	38.804.806,28 €	0,00 €
Write-Off acumulados Importe de los préstamos fallidos acumulados definidos como operaciones con una morosidad superior a 18 meses, o considerados como tal por el cedente.	270.089.030,88 €	1.216.779,78 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	128.641.462,30 €	762.644,24 €
	Actual	A la emisión
Déficit amortización o dotación de bonos	80.055.035,20 €	0,00 €
Ratio de morosidad Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total	2,9263%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	56,9680%	78,9781%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	3.060.725,29 €
Intereses Devengados	27.664,42 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	0,8368%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

	Principal Nocial	Interés
Swap		
Receptor	A Determinar	0,551780%
Pagador	A Determinar	A Determinar

Este informe es un complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos de este Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Gestión de Activos Titulizados, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a los titulares de los Bonos o cualesquiera terceros.

Informe Mensual, Octubre 2016

HIPOCAT 10 FTA Fondo de Titulización de Activos



SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	369.066.698,08 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	288.926.660,25 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	66.540.956,40 €
Saldo Vivo Dudosos y subjetivos	13.599.081,43 €
Cartera Amortizada	1.046.104.337,21 €
Principal Cobrado desde la Constitución	1.065.952.647,77 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	-19.848.310,56 €
Principal Actual de Fallidos	84.830.274,76 €
Número de préstamos en Fallido	1.149
Total Titulizado	1.500.001.310,05 €

INFORMACIÓN ADICIONAL EN:

Sociedad Gestora: Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.

Registro Oficial: Comisión Nacional del Mercado de Valores

RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

EL DIRECTOR EJECUTIVO

Polígon Mas Mateu, Roure, 6-8 08820 El Prat de Llobregat Tel. 93 484 73 36 - FAX: 93 484 73 41
info@gat-sgft.com - www.gat-sgft.info

Passeig de Gràcia 16, Barcelona

Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.