

HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
Divisa: EUR



Fecha constitución
05/07/2006

NIF
V64241474
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
HSBC
Calyon

Aseguradores
Caixa Catalunya
HSBC
Calyon
Merrill Lynch International
Banco Santander

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

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0345671004	05/07/2006 1.600		100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2021	24/10/2007 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0345671012	05/07/2006 7.334	17.256,97 126.562.617,98 17,26%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Aa1 (sf) A+ (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A3 ES0345671020	05/07/2006 3.000	2.019,31 6.057.930,00 2,02%	100.000,00 300.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Aa1 (sf) A+ (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A4 ES0345671038	05/07/2006 2.000		100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,100% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2021	24/04/2012 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AA-sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie B ES0345671046	05/07/2006 548	100.000,00 54.800.000,00 100,00%	100.000,00 54.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+sf Aa1 (sf) D (sf)	A Aa2 A
Serie C ES0345671053	05/07/2006 518	100.000,00 51.800.000,00 100,00%	100.000,00 51.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0890% 25/01/2021 22,497222 Bruto 18,222750 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	CCsf Caa1 (sf) D (sf)	BBB Baa2 BBB
Serie D ES0345671061	05/07/2006 255	100.000,00 25.500.000,00 100,00%	100.000,00 25.500.000,00	Variable Euribor 3M+4,500% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	3,9890% 25/01/2021 1.008,330556 Bruto 816,747750 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-
Total		264.720.547,98	1.525.500.000,00						

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)												
			% 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 *	Vida media	Años	3,03	2,74	2,48	2,31	2,15	2,10	1,95	1,81	
		Fecha	03/11/2023	19/07/2023	17/04/2023	14/02/2023	17/12/2022	27/11/2022	05/10/2022	14/08/2022		
		Amort. final	Años	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	
		Fecha	06/05/2024	11/02/2024	08/10/2023	01/08/2023	02/06/2023	10/04/2023	21/02/2023	09/01/2023		
		Amort. final	Años	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,43	0,40	0,38	0,37	0,36	0,35	0,34	0,33	
		Fecha	29/03/2021	18/03/2021	09/03/2021	05/03/2021	02/03/2021	27/02/2021	23/02/2021	20/02/2021		
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2021	23/07/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021	
		Fecha	29/03/2021	18/03/2021	09/03/2021	05/03/2021	02/03/2021	27/02/2021	23/02/2021	20/02/2021		
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2021	23/07/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021	
		Fecha	23/07/2021	23/07/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021		
		Amort. final	Años	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	
		Fecha	13/06/2029	23/01/2029	28/06/2028	14/02/2028	10/10/2027	11/06/2027	19/02/2027	06/11/2026		
		Amort. final	Años	10,50	10,01	9,50	9,01	8,75	8,50	8,01	7,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23/04/2031	23/10/2030	23/04/2030	23/10/2029	23/07/2029	23/04/2029	23/10/2028	23/07/2028	
		Fecha	23/04/2031	23/10/2030	23/04/2030	23/10/2029	23/07/2029	23/04/2029	23/10/2028	23/07/2028		
		Amort. final	Años	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	
		Fecha	12,46	12,25	11,72	11,45	11,18	10,90	10,63	10,36		
		Amort. final	Años	07/04/2033	20/01/2033	09/07/2032	02/04/2032	24/12/2031	15/09/2031	08/06/2031	01/03/2031	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	15,26	14,51	14,51	14,51	14,51	14,26	14,26	
		Fecha	23/10/2035	23/01/2036	23/04/2035	23/04/2035	23/04/2035	23/04/2035	23/01/2035	23/01/2035		
		Amort. final	Años	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	
		Fecha	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023		
		Amort. final	Años	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	
		Vida media	Años	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	
		Fecha	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036		
		Amort. final	Años	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	
		Vida media	Años	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	
		Fecha	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036	23/04/2036		
		Amort. final	Años	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Actual			A la emisión			
		% MC			% MC	
Clase A	50,10%	132.620.547,98	44,56%	91,34%	1.393.400.000,00	8,81%
Serie A1	0,00%	0,00		10,49%	160.000.000,00	
Serie A2	47,81%	126.562.617,98		48,08%	733.400.000,00	
Serie A3	2,29%	6.057.930,00		19,67%	300.000.000,00	
Serie A4	0,00%	0,00		13,11%	200.000.000,00	
Serie B	20,70%	54.800.000,00	21,65%	3,59%	54.800.000,00	5,15%
Serie C	19,57%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00	1,70%
Serie D	9,63%	25.500.000,00		1,67%	25.500.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		264.720.547,98			1.525.500.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,70%	25.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	3.537.035,33	-0,451%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.339.966,59		
Ints. cobrados ptes de ingreso	176.572,00		
Pasivo	Disponible	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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/11/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/07/2006

NIF
V64241474

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
HSBC
Calyon

Aseguradores
Caixa Catalunya
HSBC
Calyon
Merrill Lynch International
Banco Santander

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.406	11.370	
Principal			
Pendiente vencimiento	221.526.063,75	1.500.001.310,05	
Medio	65.039,95	131.926,24	
Mínimo	220,43	15.076,16	
Máximo	387.440,83	842.481,92	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,04%	3,58%	
Mínimo	0,09%	0,00%	
Máximo	3,25%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	157	322	
Mínimo	31/12/2020	30/11/2008	
Máximo	30/04/2036	29/02/2036	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	71,01%	58,34%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,21%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	21,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	28,99%	19,65%	
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%	2,19	6,75	0,25	7,64
10,01 - 20%	6,53	15,57	1,61	15,67
20,01 - 30%	11,88	25,22	2,79	25,43
30,01 - 40%	15,35	35,09	3,93	35,22
40,01 - 50%	14,82	44,99	5,07	45,28
50,01 - 60%	15,71	54,89	6,20	55,17
60,01 - 70%	13,30	64,78	7,45	65,14
70,01 - 80%	7,59	74,34	13,43	75,81
80,01 - 90%	4,65	85,21	11,69	85,82
90,01 - 100%	2,77	94,85	47,58	96,32
100,01 - 110%	1,96	104,22		
110,01 - 120%	1,37	115,27		
120,01 - 130%	0,95	124,16		
Medio ponderado		51,94		78,99
Mínimo		0,15		2,53
Máximo		195,07		99,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,23%	0,30%	0,28%	0,46%
Tasa anual equivalente	5,21%	2,77%	3,56%	3,36%	5,42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,21%	1,81%
Aragón	1,08%	1,39%
Asturias	0,04%	0,01%
Canarias	0,44%	0,37%
Cantabria	0,10%	0,07%
Castilla y León	1,23%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,16%	1,01%
Cataluña	70,04%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,91%	7,65%
Extremadura	0,58%	0,28%
Galicia	0,82%	0,53%
Islas Baleares	0,52%	0,45%
La Rioja	0,06%	0,03%
Madrid	11,65%	11,72%
Murcia	1,55%	2,70%
Navarra	0,31%	0,42%
País Vasco	0,32%	0,21%

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	222	105.804,50	16.824,53	0,00	122.629,03	7,07	15.381.949,82	15.504.578,85	75,18	42,99
De > 1 a = 2 Meses	15	15.061,25	2.877,80	0,00	17.939,05	1,03	992.163,38	1.010.102,43	4,90	43,94
De > 2 a = 3 Meses	3	2.952,16	513,89	0,00	3.466,05	0,20	162.452,71	165.918,76	0,80	37,04
De > 3 a = 6 Meses	4	5.162,28	2.175,98	0,00	7.338,26	0,42	170.422,54	177.760,80	0,86	35,15
De > 6 a < 12 Meses	8	50.493,45	6.945,59	0,00	57.439,04	3,31	628.200,46	685.639,50	3,32	44,54
De = 12 a = 18 Meses	7	50.749,59	9.809,96	0,00	60.559,55	3,48	457.321,03	517.680,58	2,51	43,71
De > 18 a < 24 Meses	6	347.392,43	4.419,10	1.903,74	353.715,27	20,39	135.976,65	489.691,92	2,37	37,06
De ≥ 2 Años	22	971.058,88	120.499,53	20.393,40	1.111.951,81	64,10	960.904,64	2.072.856,45	10,05	71,40
Subtotal	287	1.548.674,54	163.866,38	22.297,14	1.734.838,06	100,00	18.889.391,23	20.624.229,29	100,00	44,57
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	81	9.693.594,46	100.071,83	127.867,90	9.921.534,19	100,00	0,00	9.921.534,19	100,00	
Subtotal	81	9.693.594,46	100.071,83	127.867,90	9.921.534,19	100,00	0,00	9.921.534,19	100,00	0,00
Total	368	11.242.269,00	263.938,21	150.165,04	11.656.372,25		18.889.391,23	30.545.763,48		

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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es