

HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/01/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/07/2006

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

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 Fitch / Moody's / S&P	
		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	25/04/2022	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	12.978,72 95.185.932,48 12,98%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/04/2022 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) AA+ (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A3 ES0345671020	05/07/2006 3.000		100.000,00 300.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	25/04/2022	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	25/04/2022	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% 25/04/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+sf Caa1 (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	0,0470% 25/04/2022 11,880556 Bruto 9,623250 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	CCsf C (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	3,9470% 25/04/2022 997,713889 Bruto 808,148250 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-
Total		227.285.932,48	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								
			% TACP Anual equivalente								
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,93	1,75	1,71	1,55	1,52	1,36	1,34	1,18
		Amort. final	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,49
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,66	2,47	2,31	2,17	2,04	1,92	1,82	1,73
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50
		Fecha	23/04/2027	23/01/2027	23/10/2026	23/07/2026	23/04/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/07/2025	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,49
		Amort. final	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,49
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,13	6,78	6,44	6,13	5,83	5,55	5,29	5,04
		Amort. final	Años	10/03/2029	01/11/2028	02/07/2028	09/03/2028	21/11/2027	11/08/2027	07/05/2027	07/02/2027
		Fecha	23/01/2031	23/10/2030	23/04/2030	23/01/2030	23/10/2029	23/04/2029	23/01/2029	23/10/2028	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,49
		Amort. final	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,49
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,15	10,92	10,68	10,44	10,19	9,94	9,68	9,43
		Amort. final	Años	18/03/2033	23/12/2032	26/09/2032	29/06/2032	30/03/2032	30/12/2031	28/09/2031	28/06/2031
		Fecha	23/10/2039	23/10/2039	23/10/2039	23/10/2039	23/10/2039	23/10/2039	23/10/2039	23/10/2039	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,49
		Amort. final	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,49
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76
		Amort. final	Años	23/10/2039	23/10/2039	23/10/2039	23/10/2039	23/10/2039	23/10/2039	23/10/2039	
		Fecha	23/10/2039	23/10/2039	23/10/2039	23/10/2039	23/10/2039	23/10/2039	23/10/2039	23/10/2039	

* 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	41,88%	95.185.932,48	52,83%	91,34%	1.393.400.000,00	8,81%	
Serie A1	0,00%	0,00		10,49%	160.000.000,00		
Serie A2	41,88%	95.185.932,48		48,08%	733.400.000,00		
Serie A3	0,00%	0,00		19,67%	300.000.000,00		
Serie A4	0,00%	0,00		13,11%	200.000.000,00		
Serie B	24,11%	54.800.000,00	25,67%	3,59%	54.800.000,00	5,15%	
Serie C	22,79%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00	1,70%	
Serie D	11,22%	25.500.000,00	1,67%	1,67%	25.500.000,00	0,00%	
Emisión de Bonos		227.285.932,48			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		345.089,50	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.316.259,04		
Ints. cobrados ptes de ingreso		115.136,82		
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/Jorge Juan 68 - 28009 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: 31/01/2022
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	3.173	11.370	
Principal			
Pendiente vencimiento	189.674.311,64	1.500.001.310,05	
Medio	59.777,60	131.926,24	
Mínimo	93,21	15.076,16	
Máximo	356.757,36	842.481,92	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,80%	3,58%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	3,01%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	145	322	
Mínimo	28/02/2022	30/11/2008	
Máximo	31/10/2039	29/02/2036	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	71,24%	58,34%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,21%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	21,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	28,76%	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%	2,63	6,63	0,25	7,64
10,01 - 20%	7,90	15,72	1,61	15,67
20,01 - 30%	14,23	25,46	2,79	25,43
30,01 - 40%	16,12	35,15	3,93	35,22
40,01 - 50%	16,50	45,13	5,07	45,28
50,01 - 60%	15,84	54,99	6,20	55,17
60,01 - 70%	11,55	64,78	7,45	65,14
70,01 - 80%	5,45	74,77	13,43	75,81
80,01 - 90%	3,80	84,23	11,69	85,82
90,01 - 100%	2,41	94,67	47,58	96,32
100,01 - 110%	1,37	104,68		
110,01 - 120%	1,31	113,96		
120,01 - 130%	0,31	125,62		
Medio ponderado	48,10		78,99	
Mínimo	0,02		2,53	
Máximo	181,44		99,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,47%	0,45%	0,36%	0,32%	0,45%
Tasa anual equivalente	5,55%	5,22%	4,27%	3,72%	5,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,19%	1,81%
Aragón	0,99%	1,39%
Asturias	0,04%	0,01%
Canarias	0,45%	0,37%
Cantabria	0,10%	0,07%
Castilla y León	1,21%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,21%	1,01%
Cataluña	70,07%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,85%	7,65%
Extremadura	0,57%	0,28%
Galicia	0,72%	0,53%
Islas Baleares	0,55%	0,45%
La Rioja	0,06%	0,03%
Madrid	11,84%	11,72%
Murcia	1,53%	2,70%
Navarra	0,33%	0,42%
País Vasco	0,28%	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	182	86.937,08	10.680,97	200,00	97.818,05	4,43	11.569.477,34	11.667.295,39	69,51	36,90
De > 1 a = 2 Meses	18	17.389,22	2.427,63	0,00	19.816,85	0,90	971.474,77	991.291,62	5,91	40,18
De > 2 a = 3 Meses	1	3.583,50	1.194,12	0,00	4.777,62	0,22	172.498,46	177.276,08	1,06	64,03
De > 3 a = 6 Meses	6	12.389,07	2.346,05	0,00	14.735,12	0,67	392.466,90	407.202,02	2,43	44,18
De > 6 a < 12 Meses	2	57.977,78	623,84	0,00	58.601,62	2,66	124.789,34	183.390,96	1,09	67,75
De = 12 a = 18 Meses	7	38.761,48	3.564,89	0,00	42.326,37	1,92	326.202,87	368.529,24	2,20	43,32
De > 18 a < 24 Meses	2	17.685,53	6.456,49	0,00	24.142,02	1,09	167.596,98	191.739,00	1,14	65,63
De ≥ 2 Años	30	1.780.350,46	142.608,96	21.183,30	1.944.142,72	88,12	854.362,77	2.798.505,49	16,67	55,96
Subtotal	248	2.015.074,12	169.902,95	21.383,30	2.206.360,37	100,00	14.578.869,43	16.785.229,80	100,00	40,25
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	79	9.305.420,75	98.253,23	127.086,06	9.530.760,04	100,00	0,00	9.530.760,04	100,00	
Subtotal	79	9.305.420,75	98.253,23	127.086,06	9.530.760,04	100,00	0,00	9.530.760,04	100,00	0,00
Total	327	11.320.494,87	268.156,18	148.469,36	11.737.120,41		14.578.869,43	26.315.989,84		

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 ☎ +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