

HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/06/2022
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

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	26/07/2022	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	12.007,08 88.059.924,72 12,01%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/07/2022 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	26/07/2022	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	26/07/2022	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% 26/07/2022 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	0,1370% 26/07/2022 35,011111 Bruto 28,359000 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	4,0370% 26/07/2022 1.031,677778 Bruto 835,659000 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-
Total		220.159.924,72	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	1,76	1,59	1,41	1,39	1,22	1,20	1,19	1,19	1,03
		Amort. final	Años	2,25	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,24
			Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,51	2,33	2,18	2,05	1,93	1,82	1,72	1,72	1,63
		Amort. final	Años	26/10/2024	24/08/2024	29/06/2024	10/05/2024	28/03/2024	17/02/2024	13/01/2024	12/12/2023	12/12/2023
			Fecha	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,24
		Amort. final	Años	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023
			Fecha	2,25	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,82	6,48	6,16	5,86	5,57	5,30	5,06	4,82	4,82
		Amort. final	Años	14/02/2029	14/10/2028	20/08/2028	01/03/2028	18/11/2027	13/08/2027	14/05/2027	18/02/2027	18/02/2027
			Fecha	8,75	8,25	8,00	7,75	7,50	7,00	6,75	6,50	6,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,24
		Amort. final	Años	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023
			Fecha	2,25	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,87	10,63	10,41	10,17	9,93	9,69	9,44	9,20	9,20
		Amort. final	Años	07/03/2033	14/12/2032	19/09/2032	24/06/2032	27/03/2032	29/12/2031	01/10/2031	03/07/2031	03/07/2031
			Fecha	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,24
		Amort. final	Años	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023
			Fecha	2,25	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01
		Amort. final	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	23/04/2036
			Fecha	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01

* 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	40,00%	88.059.924,72	54,76%	1.393.400.000,00	8,81%
Serie A1	0,00%	0,00		160.000.000,00	
Serie A2	40,00%	88.059.924,72		733.400.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		300.000.000,00	
Serie A4	0,00%	0,00		200.000.000,00	
Serie B	24,89%	54.800.000,00	26,61%	54.800.000,00	5,15%
Serie C	23,53%	51.800.000,00	0,00%	51.800.000,00	1,70%
Serie D	11,58%	25.500.000,00	1,67%	25.500.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		220.159.924,72		1.525.500.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		25.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.722.149,50	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.278.491,22	
Ints. cobrados ptes de ingreso		122.712,98	
Pasivo		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.com
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: 30/06/2022
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	3.073	11.370	
Principal			
Pendiente vencimiento	177.911.185,27	1.500.001.310,05	
Medio	57.894,95	131.926,24	
Mínimo	146,35	15.076,16	
Máximo	311.159,87	842.481,92	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,86%	3,58%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	2,96%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	140	322	
Mínimo	31/07/2022	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)	71,22%	58,34%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,21%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	21,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	28,78%	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%	2,73	6,54	0,25	7,64
10,01 - 20%	8,44	15,64	1,61	15,67
20,01 - 30%	15,31	25,34	2,79	25,43
30,01 - 40%	15,86	35,08	3,93	35,22
40,01 - 50%	16,86	44,83	5,07	45,28
50,01 - 60%	16,06	54,66	6,20	55,17
60,01 - 70%	11,01	64,49	7,45	65,14
70,01 - 80%	5,37	75,14	13,43	75,81
80,01 - 90%	3,11	84,41	11,69	85,82
90,01 - 100%	2,16	94,23	47,58	96,32
100,01 - 110%	1,47	104,88		
110,01 - 120%	0,91	112,75		
120,01 - 130%	0,31	123,81		
Medio ponderado		46,62		78,99
Mínimo		0,05		2,53
Máximo		176,46		99,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,51%	0,47%	0,40%	0,45%
Tasa anual equivalente	4,12%	5,92%	5,46%	4,71%	5,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,26%	1,81%
Aragón	1,02%	1,39%
Asturias	0,04%	0,01%
Canarias	0,43%	0,37%
Cantabria	0,11%	0,07%
Castilla y León	1,17%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,12%	1,01%
Cataluña	70,10%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,94%	7,65%
Extremadura	0,58%	0,28%
Galicia	0,73%	0,53%
Islas Baleares	0,54%	0,45%
La Rioja	0,06%	0,03%
Madrid	11,86%	11,72%
Murcia	1,49%	2,70%
Navarra	0,28%	0,42%
País Vasco	0,27%	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	157	79.110,41	7.759,79	200,00	87.070,20	3,96	9.560.902,80	9.647.973,00	66,26	34,48
De > 1 a = 2 Meses	21	23.861,61	3.400,41	0,00	27.262,02	1,24	1.308.570,02	1.335.832,04	9,17	41,40
De > 2 a = 3 Meses	2	1.880,14	146,12	0,00	2.026,26	0,09	68.679,97	70.706,23	0,49	30,25
De > 3 a = 6 Meses	3	2.838,60	516,76	0,00	3.355,36	0,15	76.921,70	80.277,06	0,55	29,41
De > 6 a < 12 Meses	4	15.456,59	3.880,38	0,00	19.336,97	0,88	264.425,78	283.762,75	1,95	44,99
De = 12 a = 18 Meses	4	35.745,58	5.031,13	226,10	41.002,81	1,86	360.077,26	401.080,07	2,75	64,67
De > 18 a < 24 Meses	3	12.458,28	640,04	0,00	13.098,32	0,60	56.579,98	69.678,30	0,48	23,36
De ≥ 2 Años	28	1.843.650,39	143.090,67	20.139,04	2.006.880,10	91,22	663.622,59	2.670.502,69	18,34	56,86
Subtotal	222	2.015.001,60	164.465,30	20.565,14	2.200.032,04	100,00	12.359.780,10	14.559.812,14	100,00	38,36
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	77	9.183.664,39	97.004,99	123.640,01	9.404.309,39	100,00	0,00	9.404.309,39	100,00	
Subtotal	77	9.183.664,39	97.004,99	123.640,01	9.404.309,39	100,00	0,00	9.404.309,39	100,00	0,00
Total	299	11.198.665,99	261.470,29	144.205,15	11.604.341,43		12.359.780,10	23.964.121,53		

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