

HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/03/2023
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

Permuto 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	24/04/2023	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	8.788,70 64.456.325,80 8,79%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	2.5570% 24/04/2023 56,181765 Bruto 45,507230 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Aa1 (sf) AAA (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	24/04/2023	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	24/04/2023	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	2.7170% 24/04/2023 679,250000 Bruto 550,192500 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	3,0170% 24/04/2023 754,250000 Bruto 610,942500 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	CCsf Caa1 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	6,9170% 24/04/2023 1.729,250000 Bruto 1.400,692500 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-
Total		196.556.325,80	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	0,90	0,89	0,88	0,69	0,68	0,68	0,67	0,67	
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Fecha	23/01/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,04	1,90	1,78	1,67	1,58	1,49	1,41	1,34	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	
		Fecha	23/01/2027	23/10/2026	23/07/2026	23/04/2026	23/04/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/10/2025	23/10/2025	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Fecha	23/01/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,91	5,61	5,32	5,06	4,81	4,58	4,36	4,16	
		Amort. final	Años	17/12/2028	30/08/2028	19/05/2028	12/02/2028	14/11/2027	21/08/2027	03/06/2027	21/03/2027	
		Fecha	23/10/2030	23/07/2030	23/04/2030	23/01/2030	23/10/2029	23/07/2029	23/04/2029	23/01/2029	23/01/2029	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Fecha	23/01/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,10	9,88	9,66	9,44	9,22	8,99	8,77	8,54	
		Amort. final	Años	24/02/2033	08/12/2032	19/09/2032	30/06/2032	09/04/2032	18/01/2032	28/10/2031	07/08/2031	
		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	23/04/2036	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Fecha	23/01/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	
		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	
		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	23/04/2036	

* 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	32,79%	64.456.325,80	62,32%	91,34%	1.393.400.000,00	8,81%
Serie A1	0,00%	0,00		10,49%	160.000.000,00	
Serie A2	32,79%	64.456.325,80		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	27,88%	54.800.000,00	30,28%	3,59%	54.800.000,00	5,15%
Serie C	26,35%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00	1,70%
Serie D	12,97%	25.500.000,00		1,67%	25.500.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		196.556.325,80			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	5.957.127,45	2,398%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.307.701,03	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	247.539,38	
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 ☎ 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: 31/03/2023
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.891	11.370	
Principal			
Pendiente vencimiento	156.910.569,88	1.500.001.310,05	
Medio	54.275,53	131.926,24	
Mínimo	235,92	15.076,16	
Máximo	293.638,05	842.481,92	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,23%	3,58%	
Mínimo	0,11%	0,00%	
Máximo	5,09%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	132	322	
Mínimo	30/04/2023	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)	71,13%	58,34%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,21%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	21,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	28,87%	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%	3,19	6,63	0,25	7,64
10,01 - 20%	9,61	15,68	1,61	15,67
20,01 - 30%	16,60	25,15	2,79	25,43
30,01 - 40%	17,33	35,07	3,93	35,22
40,01 - 50%	17,35	45,08	5,07	45,28
50,01 - 60%	15,21	54,58	6,20	55,17
60,01 - 70%	8,55	63,93	7,45	65,14
70,01 - 80%	5,62	74,35	13,43	75,81
80,01 - 90%	2,66	85,22	11,69	85,82
90,01 - 100%	1,36	94,75	47,58	96,32
100,01 - 110%	1,69	104,66		
110,01 - 120%	0,40	116,28		
120,01 - 130%	0,10	125,04		
Medio ponderado		44,13		78,99
Mínimo		0,20		2,53
Máximo		167,36		99,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,83%	0,54%	0,55%	0,55%	0,46%
Tasa anual equivalente	9,56%	6,33%	6,42%	6,41%	5,35%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,32%	1,81%
Aragón	1,02%	1,39%
Asturias		0,01%
Canarias	0,45%	0,37%
Cantabria	0,11%	0,07%
Castilla y León	1,18%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,08%	1,01%
Cataluña	70,18%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,96%	7,65%
Extremadura	0,54%	0,28%
Galicia	0,78%	0,53%
Islas Baleares	0,57%	0,45%
La Rioja	0,06%	0,03%
Madrid	11,63%	11,72%
Murcia	1,53%	2,70%
Navarra	0,30%	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	158	66.372,03	16.139,28	0,00	82.511,31	3,72	8.608.347,06	8.690.858,37	64,81	32,00
De > 1 a = 2 Meses	23	23.497,33	4.433,80	0,00	27.931,13	1,26	1.139.905,16	1.167.836,29	8,71	31,91
De > 3 a = 6 Meses	1	2.384,10	486,62	0,00	2.870,72	0,13	59.368,80	62.239,52	0,46	35,78
De > 6 a < 12 Meses	7	35.709,90	4.706,71	0,00	40.416,61	1,82	532.347,37	572.763,98	4,27	43,88
De = 12 a = 18 Meses	4	15.225,22	3.471,45	0,00	18.696,67	0,84	102.800,08	121.496,75	0,91	26,34
De > 18 a < 24 Meses	2	21.848,78	3.959,80	226,10	26.034,68	1,17	189.798,90	215.833,58	1,61	64,65
De ≥ 2 Años	28	1.862.588,42	136.595,99	19.464,36	2.018.648,77	91,05	560.568,44	2.579.217,21	19,23	56,98
Subtotal	223	2.027.625,78	169.793,65	19.690,46	2.217.109,89	100,00	11.193.135,81	13.410.245,70	100,00	35,65
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	76	8.961.954,59	94.420,81	123.132,31	9.179.507,71	100,00	0,00	9.179.507,71	100,00	
Subtotal	76	8.961.954,59	94.420,81	123.132,31	9.179.507,71	100,00	0,00	9.179.507,71	100,00	0,00
Total	299	10.989.580,37	264.214,46	142.822,77	11.396.617,60		11.193.135,81	22.589.753,41		