

HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/05/2023
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

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	24/07/2023	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	7.666,97 56.229.557,98 7,67%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	3,3510% 24/07/2023 64,943708 Bruto 52,604403 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	24/07/2023	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	24/07/2023	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	3,5110% 24/07/2023 887,502778 Bruto 718,877250 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	3,8110% 24/07/2023 963,336111 Bruto 780,302250 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	7,7110% 24/07/2023 1.949,169444 Bruto 1.578,827250 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-
Total		188.329.557,98	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	0,70	0,69	0,48	0,48	0,48	0,48	0,47	0,47	0,47
		Fecha	03/01/2024	01/01/2024	15/10/2023	14/10/2023	14/10/2023	13/10/2023	13/10/2023	12/10/2023		
		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	1,88	1,75	1,64	1,54	1,45	1,37	1,30	1,23	
		Fecha	10/03/2025	21/01/2025	11/12/2024	04/11/2024	02/10/2024	04/09/2024	09/08/2024	17/07/2024		
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Fecha	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023		
		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	5,60	5,31	5,04	4,78	4,55	4,33	3,93		
		Fecha	26/11/2028	13/08/2028	06/05/2028	03/02/2028	09/11/2027	19/08/2027	05/06/2027	27/03/2027		
		Amort. final	Años	7,50	7,25	7,00	6,76	6,50	6,25	6,00	5,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Fecha	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023		
		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	9,84	9,63	9,42	9,20	8,98	8,76	8,54	8,32	
		Fecha	21/02/2033	07/12/2032	19/09/2032	02/07/2032	14/04/2032	25/01/2032	06/11/2031	18/08/2031		
		Amort. final	Años	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Fecha	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023		
		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	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	
		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	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	

* 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	29,86%	56.229.557,98	65,47%	91,34%	1.393.400.000,00	8,81%	
Serie A1	0,00%	0,00		10,49%	160.000.000,00		
Serie A2	29,86%	56.229.557,98		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	29,10%	54.800.000,00	31,81%	3,59%	54.800.000,00	5,15%	
Serie C	27,50%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00	1,70%	
Serie D	13,54%	25.500.000,00		1,67%	25.500.000,00	0,00%	
Emisión de Bonos		188.329.557,98			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		3.276.800,48	2,894%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.088.324,57	
Ints. cobrados ptes de ingreso		303.308,88	
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: 31/05/2023
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

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.839	11.370
Principal			
Pendiente vencimiento		152.455.204,65	1.500.001.310,05
Medio		53.700,32	131.926,24
Mínimo		354,29	15.076,16
Máximo		289.747,39	842.481,92
Interés nominal			
Medio ponderado		2,96%	3,58%
Mínimo		0,49%	0,00%
Máximo		5,18%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		131	322
Mínimo		30/06/2023	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)		70,89%	58,34%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,21%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	21,78%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		29,11%	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%		3,21 6,56	0,25 7,64
10,01 - 20%		9,79 15,63	1,61 15,67
20,01 - 30%		17,06 25,13	2,79 25,43
30,01 - 40%		17,50 35,09	3,93 35,22
40,01 - 50%		17,66 45,17	5,07 45,28
50,01 - 60%		15,06 54,70	6,20 55,17
60,01 - 70%		8,19 64,32	7,45 65,14
70,01 - 80%		5,05 74,31	13,43 75,81
80,01 - 90%		2,75 84,88	11,69 85,82
90,01 - 100%		1,36 95,10	47,58 96,32
100,01 - 110%		1,60 104,21	
110,01 - 120%		0,34 115,88	
120,01 - 130%		0,10 123,60	
Medio ponderado		43,68	78,99
Mínimo		0,10	2,53
Máximo		165,32	99,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,64%	0,70%	0,61%	0,56%	0,46%
Tasa anual equivalente	7,38%	8,06%	7,11%	6,49%	5,37%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,36%	1,81%
Aragón	1,03%	1,39%
Asturias		0,01%
Canarias	0,44%	0,37%
Cantabria	0,11%	0,07%
Castilla y León	1,18%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,10%	1,01%
Cataluña	70,09%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,92%	7,65%
Extremadura	0,54%	0,28%
Galicia	0,79%	0,53%
Islas Baleares	0,54%	0,45%
La Rioja	0,06%	0,03%
Madrid	11,70%	11,72%
Murcia	1,55%	2,70%
Navarra	0,30%	0,42%
País Vasco	0,29%	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	175	77.858,44	23.562,65	0,00	101.421,09	4,69	9.836.621,31	9.938.042,40	69,72	33,16
De > 1 a = 2 Meses	21	19.628,90	4.249,78	0,00	23.878,68	1,10	938.137,32	962.016,00	6,75	32,63
De > 3 a = 6 Meses	2	1.870,51	624,77	0,00	2.495,28	0,12	64.783,46	67.278,74	0,47	37,26
De > 6 a < 12 Meses	5	18.849,16	4.674,09	0,00	23.523,25	1,09	284.367,92	307.891,17	2,16	48,06
De = 12 a = 18 Meses	4	93.109,01	1.377,68	235,56	94.722,25	4,38	254.642,00	349.364,25	2,45	35,94
De > 18 a < 24 Meses	4	21.593,86	4.837,95	226,10	26.657,91	1,23	160.304,81	186.962,72	1,31	37,30
De ≥ 2 Años	27	1.732.794,31	136.067,46	19.481,45	1.888.343,22	87,38	554.207,38	2.442.550,60	17,14	56,45
Subtotal	238	1.965.704,19	175.394,38	19.943,11	2.161.041,68	100,00	12.093.064,20	14.254.105,88	100,00	36,05
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	75	8.668.941,59	92.410,61	122.993,41	8.884.345,61	100,00	0,00	8.884.345,61	100,00	
Subtotal	75	8.668.941,59	92.410,61	122.993,41	8.884.345,61	100,00	0,00	8.884.345,61	100,00	0,00
Total	313	10.634.645,78	267.804,99	142.936,52	11.045.387,29		12.093.064,20	23.138.451,49		

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](tel:+34915851500) www.cnmv.es