

HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 29/02/2024
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	24/04/2024	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	4.563,25 33.466.875,50 4,56%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0850% 24/04/2024 47,119993 Bruto 38,167194 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	24/04/2024	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	24/04/2024	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	4,2450% 24/04/2024 1.073,041667 Bruto 869,163750 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	4,5450% 24/04/2024 1.148,875000 Bruto 930,588750 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	8,4450% 24/04/2024 2.134,708333 Bruto 1.729,113750 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-
Total		165.566.875,50	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,36	1,27	1,19	1,11	1,05	0,99	0,94	0,90	0,90
		Fecha	03/06/2025	29/04/2025	30/03/2025	02/03/2025	08/02/2025	17/01/2025	31/12/2024	14/12/2024		
		Amort. final	Años	2,50	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,70	4,45	4,21	3,99	3,78	3,59	3,42	3,25	3,25
		Fecha	05/10/2028	03/07/2028	06/04/2028	17/01/2028	02/11/2027	26/08/2027	22/06/2027	24/04/2027		
		Amort. final	Años	6,75	6,50	6,25	6,01	5,75	5,50	5,25	5,01	5,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,12	8,93	8,73	8,53	8,33	8,12	7,92	7,72	7,72
		Fecha	05/03/2033	24/12/2032	13/10/2032	01/08/2032	19/05/2032	06/03/2032	24/12/2031	12/10/2031		
		Amort. final	Años	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/04/2024
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26
		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	23/04/2036
		Amort. final	Años	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26

* 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	20,21%	33.466.875,50	76,11%	91,34%	1.393.400.000,00	8,81%
Serie A1	0,00%	0,00		10,49%	160.000.000,00	
Serie A2	20,21%	33.466.875,50		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	33,10%	54.800.000,00	36,98%	3,59%	54.800.000,00	5,15%
Serie C	31,29%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00	1,70%
Serie D	15,40%	25.500.000,00	1,67%	1,67%	25.500.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		165.566.875,50			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		2.443.574,81	3,905%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		926.462,58	
Ints. cobrados ptes de ingreso		467.120,44	
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 ☎ www.cnmv.es

HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 29/02/2024
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	2.669	11.370
Principal		
Pendiente vencimiento	135.418.905,51	1.500.001.310,05
Medio	50.737,69	131.926,24
Mínimo	116,17	15.076,16
Máximo	274.702,16	842.481,92
Interés nominal		
Medio ponderado	4,59%	3,58%
Mínimo	0,49%	0,00%
Máximo	6,31%	5,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	123	322
Mínimo	31/03/2024	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)	70,83%	58,34%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,21%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	21,78%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	29,17%	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%	3,27	6,36	0,25	7,64
10,01 - 20%	11,12	15,53	1,61	15,67
20,01 - 30%	17,99	24,98	2,79	25,43
30,01 - 40%	18,34	34,91	3,93	35,22
40,01 - 50%	18,90	44,90	5,07	45,28
50,01 - 60%	14,20	54,67	6,20	55,17
60,01 - 70%	7,04	64,88	7,45	65,14
70,01 - 80%	3,64	74,81	13,43	75,81
80,01 - 90%	2,36	84,12	11,69	85,82
90,01 - 100%	1,51	94,59	47,58	96,32
100,01 - 110%	1,03	102,28		
110,01 - 120%	0,23	111,12		
120,01 - 130%	0,20	124,53		
Medio ponderado		41,60		78,99
Mínimo		0,10		2,53
Máximo		157,18		99,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,52%	0,51%	0,57%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,14%	6,11%	5,92%	6,57%	5,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,36%	1,81%
Aragón	0,99%	1,39%
Asturias		0,01%
Canarias	0,46%	0,37%
Cantabria	0,12%	0,07%
Castilla y León	1,16%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,01%	1,01%
Cataluña	70,20%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,86%	7,65%
Extremadura	0,55%	0,28%
Galicia	0,77%	0,53%
Islas Baleares	0,53%	0,45%
La Rioja	0,06%	0,03%
Madrid	11,73%	11,72%
Murcia	1,57%	2,70%
Navarra	0,32%	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	198	77.641,32	42.910,10	0,00	120.551,42	8,04	11.029.042,41	11.149.593,83	75,46
De > 1 a = 2 Meses	26	25.340,41	13.245,09	0,00	38.585,50	2,57	1.267.825,33	1.306.410,83	8,84
De > 2 a = 3 Meses	2	2.865,90	1.390,48	0,00	4.256,38	0,28	124.398,56	128.654,94	0,87
De > 3 a = 6 Meses	4	6.950,52	3.734,72	0,00	10.685,24	0,71	172.582,68	183.267,92	1,24
De > 6 a < 12 Meses	3	4.429,22	2.443,26	0,00	6.872,48	0,46	109.367,15	116.239,63	0,79
De = 12 a = 18 Meses	1	3.423,81	1.743,06	29,04	5.195,91	0,35	44.977,67	50.173,58	0,34
De > 18 a < 24 Meses	1	12.367,88	3.219,04	0,00	15.586,92	1,04	77.308,67	92.895,59	0,63
De ≥ 2 Años	17	1.157.341,89	114.730,04	24.694,82	1.296.766,75	86,54	451.056,72	1.747.823,47	11,83
Subtotal	252	1.290.360,95	183.415,79	24.723,86	1.498.500,60	100,00	13.276.559,19	14.775.059,79	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	72	8.214.414,11	90.196,82	116.940,26	8.421.551,19	100,00	0,00	8.421.551,19	100,00
Subtotal	72	8.214.414,11	90.196,82	116.940,26	8.421.551,19	100,00	0,00	8.421.551,19	100,00
Total	324	9.504.775,06	273.612,61	141.664,12	9.920.051,79		13.276.559,19	23.196.610,98	

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 ☎ www.cnmv.es