

HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/04/2024
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	24/07/2024	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	3.670,93 26.922.600,62 3,67%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0310% 24/07/2024 37,404839 Bruto 30,297920 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	24/07/2024	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	24/07/2024	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	4,1910% 24/07/2024 1.059,391667 Bruto 858,107250 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	4,4910% 24/07/2024 1.135,225000 Bruto 919,532250 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	8,3910% 24/07/2024 2.121,058333 Bruto 1.718,057250 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-
Total		159.022.600,62	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	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
					23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,16	1,08	1,01	0,95	0,89	0,85	0,81	0,77	0,77
		Amort. final	Años	Fecha	19/06/2025	21/05/2025	25/04/2025	04/04/2025	15/03/2025	26/02/2025	11/02/2025	28/01/2025	28/01/2025
					2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
					23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	4,33	4,09	3,87	3,67	3,48	3,30	3,14	2,99	2,99
		Amort. final	Años	Fecha	20/08/2028	25/05/2028	06/03/2028	21/12/2027	14/10/2027	11/08/2027	13/06/2027	20/04/2027	20/04/2027
					6,50	6,25	6,00	5,76	5,50	5,25	5,00	4,76	4,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
					23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	8,83	8,64	8,45	8,25	8,06	7,86	7,67	7,47	7,47
		Amort. final	Años	Fecha	18/02/2033	10/12/2032	01/10/2032	22/07/2032	11/05/2032	01/03/2032	21/12/2031	11/10/2031	11/10/2031
					12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
					23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01
		Amort. final	Años	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
					12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01

* 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	16,93%	26.922.600,62	79,84%	91,34%	1.393.400.000,00	8,81%
Serie A1	0,00%	0,00		10,49%	160.000.000,00	
Serie A2	16,93%	26.922.600,62		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	34,46%	54.800.000,00	38,79%	3,59%	54.800.000,00	5,15%
Serie C	32,57%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00	1,70%
Serie D	16,04%	25.500.000,00		1,67%	25.500.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		159.022.600,62			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		101.312,27	3,899%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		928.447,63	
Ints. cobrados ptes de ingreso		470.436,99	
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: 30/04/2024
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	2.638	11.370	
Principal			
Pendiente vencimiento	132.441.681,49	1.500.001.310,05	
Medio	50.205,34	131.926,24	
Mínimo	115,34	15.076,16	
Máximo	271.461,69	842.481,92	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,64%	3,58%	
Mínimo	0,49%	0,00%	
Máximo	6,31%	5,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	121	322	
Mínimo	31/05/2024	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)	70,94%	58,34%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,21%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	21,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	29,06%	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%	3,31	6,40	0,25	7,64
10,01 - 20%	11,42	15,56	1,61	15,67
20,01 - 30%	18,55	25,03	2,79	25,43
30,01 - 40%	18,39	35,02	3,93	35,22
40,01 - 50%	19,21	45,02	5,07	45,28
50,01 - 60%	13,67	54,84	6,20	55,17
60,01 - 70%	6,40	64,79	7,45	65,14
70,01 - 80%	4,09	74,90	13,43	75,81
80,01 - 90%	1,92	84,56	11,69	85,82
90,01 - 100%	2,01	95,69	47,58	96,32
100,01 - 110%	0,56	104,76		
110,01 - 120%	0,10	111,12		
120,01 - 130%	0,21	123,17		
Medio ponderado	41,18		78,99	
Mínimo	0,10		2,53	
Máximo	155,33		99,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,32%	0,47%	0,50%	0,46%
Tasa anual equivalente	4,38%	3,80%	5,54%	5,86%	5,39%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,38%	1,81%
Aragón	1,00%	1,39%
Asturias		0,01%
Canarias	0,46%	0,37%
Cantabria	0,12%	0,07%
Castilla y León	1,13%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,02%	1,01%
Cataluña	70,11%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,88%	7,65%
Extremadura	0,55%	0,28%
Galicia	0,78%	0,53%
Islas Baleares	0,54%	0,45%
La Rioja	0,06%	0,03%
Madrid	11,79%	11,72%
Murcia	1,55%	2,70%
Navarra	0,32%	0,42%
País Vasco	0,30%	0,21%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	% Deuda Total / Valor tasación
Impagados									
De > 0 a = 1 Mes	165	66.308,55	35.991,30	0,00	102.299,85	6,82	8.896.027,18	8.998.327,03	69,13
De > 1 a = 2 Meses	32	29.559,81	16.302,70	0,00	45.862,51	3,06	1.529.334,61	1.575.197,12	12,10
De > 2 a = 3 Meses	6	9.201,58	4.202,19	0,00	13.403,77	0,89	280.344,38	293.748,15	2,26
De > 3 a = 6 Meses	2	5.001,87	2.729,94	0,00	7.731,81	0,52	131.377,73	139.109,54	1,07
De > 6 a < 12 Meses	3	3.199,68	3.246,97	0,00	6.446,65	0,43	95.731,66	102.178,31	0,79
De = 12 a = 18 Meses	2	4.516,44	2.562,62	29,04	7.128,10	0,47	60.528,13	67.656,23	0,52
De > 18 a < 24 Meses	1	13.482,54	3.857,50	0,00	17.340,04	1,16	76.194,01	93.534,05	0,72
De ≥ 2 Años	17	1.160.433,00	115.424,89	24.694,82	1.300.552,71	86,66	446.025,61	1.746.578,32	13,42
Subtotal	228	1.291.703,47	184.338,11	24.723,86	1.500.765,44	100,00	11.515.563,31	13.016.328,75	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados > 18 m	70	7.915.780,87	89.773,86	113.215,90	8.118.770,63	100,00	0,00	8.118.770,63	100,00
Subtotal	70	7.915.780,87	89.773,86	113.215,90	8.118.770,63	100,00	0,00	8.118.770,63	100,00
Total	298	9.207.484,34	274.111,97	137.939,76	9.619.536,07		11.515.563,31	21.135.099,38	