

HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/10/2024
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	24/01/2025	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	2.237,30 16.408.358,20 2,24%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	3,2380% 24/01/2025 18,513409 Bruto 14,995861 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+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	24/01/2025	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	24/01/2025	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	3,3980% 24/01/2025 868,377778 Bruto 703,386000 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Ba1 (sf) D (sf)	A Aa2 A Ba1 (sf) D (sf)
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	3,6980% 24/01/2025 945,044444 Bruto 765,486000 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	7,5980% 24/01/2025 1.941,711111 Bruto 1.572,786000 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-
Total		148.508.358,20	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	
	% TACP Anual equivalente		1,00		2,00		3,00		4,00		5,00	
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	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025
		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	0,78	0,73	0,69	0,65	0,62	0,59	0,57	0,55	0,55
		Fecha	03/08/2025	16/07/2025	02/07/2025	17/06/2025	05/06/2025	28/05/2025	19/05/2025	10/05/2025	10/05/2025	10/05/2025
		Amort. final	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
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	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025
		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	3,63	3,43	3,24	3,07	2,92	2,77	2,64	2,52	2,52
		Fecha	07/06/2028	26/03/2028	19/01/2028	18/11/2027	23/09/2027	01/08/2027	13/06/2027	29/04/2027	29/04/2027	29/04/2027
		Amort. final	Años	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,25
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	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025
		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	8,25	8,07	7,89	7,70	7,52	7,34	7,16	6,98	6,98
		Fecha	19/01/2033	14/11/2032	09/09/2032	04/07/2032	28/04/2032	22/02/2032	18/12/2031	14/10/2031	14/10/2031	14/10/2031
		Amort. final	Años	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
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	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025
		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	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
		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	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51

* 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	11,05%	16.408.358,20	86,66%	91,34%	1.393.400.000,00	8,81%	
Serie A1	0,00%	0,00		10,49%	160.000.000,00		
Serie A2	11,05%	16.408.358,20		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	36,90%	54.800.000,00	42,11%	3,59%	54.800.000,00	5,15%	
Serie C	34,88%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00	1,70%	
Serie D	17,17%	25.500.000,00		1,67%	25.500.000,00	0,00%	
Emisión de Bonos		148.508.358,20			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		202.468,44	3,416%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		967.990,82	
Ints. cobrados ptes de ingreso		438.103,51	
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: 31/10/2024
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

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.508	11.370	
Principal			
Pendiente vencimiento	122.059.327,84	1.500.001.310,05	
Medio	48.667,99	131.926,24	
Mínimo	196,92	15.076,16	
Máximo	261.539,67	842.481,92	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,52%	3,58%	
Mínimo	0,89%	0,00%	
Máximo	6,16%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	116	322	
Mínimo	30/11/2024	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)	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%	3,45	6,46	0,25	7,64
10,01 - 20%	12,60	15,70	1,61	15,67
20,01 - 30%	19,61	25,05	2,79	25,43
30,01 - 40%	19,30	35,26	3,93	35,22
40,01 - 50%	18,36	45,00	5,07	45,28
50,01 - 60%	12,84	54,51	6,20	55,17
60,01 - 70%	6,03	65,15	7,45	65,14
70,01 - 80%	3,51	75,01	13,43	75,81
80,01 - 90%	1,67	84,50	11,69	85,82
90,01 - 100%	1,84	94,34	47,58	96,32
100,01 - 110%	0,39	105,15		
110,01 - 120%	0,22	119,01		
Medio ponderado		39,81		78,99
Mínimo		0,12		2,53
Máximo		149,79		99,43

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,69%	0,48%	0,54%	0,51%	0,46%
Tasa anual equivalente	7,98%	5,64%	6,33%	5,98%	5,42%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,43%	1,81%
Aragón	1,04%	1,39%
Asturias		0,01%
Canarias	0,43%	0,37%
Cantabria	0,12%	0,07%
Castilla y León	1,15%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,03%	1,01%
Cataluña	70,08%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,92%	7,65%
Extremadura	0,46%	0,28%
Galicia	0,80%	0,53%
Islas Baleares	0,55%	0,45%
La Rioja	0,06%	0,03%
Madrid	11,77%	11,72%
Murcia	1,51%	2,70%
Navarra	0,33%	0,42%
País Vasco	0,31%	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	122	48.506,61	22.741,35	0,00	71.247,96	5,00	5.711.222,15	5.782.470,11	61,36	30,11
De > 1 a = 2 Meses	25	27.577,69	15.048,34	0,00	42.626,03	2,99	1.436.008,74	1.478.634,77	15,69	36,67
De > 2 a = 3 Meses	1	618,47	433,09	0,00	1.051,56	0,07	27.197,71	28.249,27	0,30	23,70
De > 3 a = 6 Meses	5	8.525,58	1.752,62	0,00	10.278,20	0,72	93.540,85	103.819,05	1,10	14,86
De > 6 a < 12 Meses	3	11.514,56	6.958,87	0,00	18.473,43	1,30	229.695,52	248.168,95	2,63	44,53
De = 12 a = 18 Meses	3	5.724,36	4.720,05	29,04	10.473,45	0,74	83.405,49	93.878,94	1,00	21,66
De ≥ 2 Años	16	1.131.532,46	114.042,52	24.234,75	1.269.809,73	89,17	418.142,23	1.687.951,96	17,91	57,13
Subtotal	175	1.233.999,73	165.696,84	24.263,79	1.423.960,36	100,00	7.999.212,69	9.423.173,05	100,00	33,66
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	67	7.516.763,31	87.738,61	109.859,25	7.714.361,17	100,00	0,00	7.714.361,17	100,00	
Subtotal	67	7.516.763,31	87.738,61	109.859,25	7.714.361,17	100,00	0,00	7.714.361,17	100,00	0,00
Total	242	8.750.763,04	253.435,45	134.123,04	9.138.321,53		7.999.212,69	17.137.534,22		