

HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2024
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

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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's / S&P	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	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	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Ba1 (sf) D (sf)	A Aa2 A Baa1 D	
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	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	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)											
Serie	Amortización	Vida media	Años	% TACP Mensual							
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
			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
			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
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	0,78	0,73	0,69	0,65	0,62	0,59	0,57	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
			Fecha	23/01/2026	23/01/2026	23/01/2026	23/01/2026	23/01/2026	23/01/2026	23/01/2026	23/01/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	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
			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
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,63	3,43	3,24	3,07	2,92	2,77	2,64	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
			Fecha	23/07/2030	23/04/2030	23/01/2030	23/01/2030	23/01/2029	23/07/2029	23/04/2029	23/01/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	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
			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
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	8,25	8,07	7,89	7,70	7,52	7,34	7,16	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
			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
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	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
			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
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	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
			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

* 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)					
Clase		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	11,05%	16.408.358,20	86,66%	91,34%	1.393.400.000,00
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
Serie C	34,88%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00
Serie D	17,17%	25.500.000,00		1,67%	25.500.000,00
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		2.062.605,13	3,163%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		895.614,45	
Ints. cobrados ptes de ingreso		416.584,85	
Pasivo			
Préstamo Gastos Iniciales	Disponibles	0,00	

HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2024
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	2.488	11.370
Principal		
Pendiente vencimiento	120.710.481,21	1.500.001.310,05
Medio	48.517,07	131.926,24
Mínimo	107,81	15.076,16
Máximo	259.855,83	842.481,92
Interés nominal		
Medio ponderado	4,40%	3,58%
Mínimo	0,49%	0,00%
Máximo	6,16%	5,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	115	322
Mínimo	31/12/2024	30/11/2008
Máximo	31/05/2036	29/02/2036
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	71,16%	58,34%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,21%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	21,78%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	28,84%	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%	3,43	6,45	0,25	7,64
10,01 - 20%	12,94	15,72	1,61	15,67
20,01 - 30%	19,74	25,10	2,79	25,43
30,01 - 40%	19,36	35,26	3,93	35,22
40,01 - 50%	18,34	45,00	5,07	45,28
50,01 - 60%	12,38	54,36	6,20	55,17
60,01 - 70%	6,16	64,80	7,45	65,14
70,01 - 80%	3,49	74,91	13,43	75,81
80,01 - 90%	1,58	84,73	11,69	85,82
90,01 - 100%	1,78	93,96	47,58	96,32
100,01 - 110%	0,39	104,51		
110,01 - 120%	0,22	118,31		
Medio ponderado		39,56		78,99
Mínimo		0,07		2,53
Máximo		148,86		99,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,46%	0,54%	0,49%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,61%	5,37%	6,33%	5,73%	5,41%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,44%	1,81%
Aragón	1,04%	1,39%
Asturias		0,01%
Canarias	0,39%	0,37%
Cantabria	0,12%	0,07%
Castilla y León	1,15%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,04%	1,01%
Cataluña	70,15%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,93%	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	11,71%	11,72%
Murcia	1,51%	2,70%
Navarra	0,34%	0,42%
País Vasco	0,31%	0,21%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	%					
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	163	71.479,96	33.978,19	0,00	105.458,15	7,19	8.572.642,95	8.678.101,10	69,44	29,85
De > 1 a = 2 Meses	24	28.014,30	14.536,22	0,00	42.550,52	2,90	1.493.416,80	1.535.967,32	12,29	36,64
De > 2 a = 3 Meses	3	2.642,09	1.674,89	0,00	4.316,98	0,29	118.343,73	122.660,71	0,98	29,86
De > 3 a = 6 Meses	6	9.789,33	2.528,98	0,00	12.318,31	0,84	119.197,54	131.515,85	1,05	16,08
De > 6 a < 12 Meses	4	12.423,65	8.118,25	0,00	20.541,90	1,40	253.108,25	273.650,15	2,19	34,22
De = 12 a = 18 Meses	1	3.673,31	2.318,43	0,00	5.991,74	0,41	42.603,63	48.595,37	0,39	57,64
De > 18 a < 24 Meses	1	1.767,70	1.167,52	0,00	2.935,22	0,20	15.464,00	18.399,22	0,15	17,24
De ≥ 2 Años	16	1.133.026,83	114.547,84	24.234,75	1.271.809,42	86,76	415.697,66	1.687.507,28	13,50	57,12
Subtotal	218	1.262.817,17	178.870,32	24.234,75	1.465.922,24	100,00	11.030.474,76	12.496.397,00	100,00	32,51
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	285	8.779.580,48	266.608,93	134.094,00	9.180.283,41		11.030.474,76	20.210.758,17		