

HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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 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	24/07/2020	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	18.641,49 136.716.687,66 18,64%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 24/07/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	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 A3 ES0345671020	05/07/2006 3.000	5.404,03 16.212.090,00 5,40%	100.000,00 300.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 24/07/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	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	24/07/2020	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	0,1100% 24/07/2020 27,805566 Bruto 22,522500 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	0,4100% 24/07/2020 103,638889 Bruto 83,947500 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	4,3100% 24/07/2020 1.089,472222 Bruto 882,472500 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-	
Total		285.028.777,66	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 opcional *	Vida media Años	% 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	Años	3,57	3,28	3,02	2,85	2,69	2,46	2,31	2,17	
	Amort. final	Fecha	16/11/2023	02/08/2023	01/05/2023	27/02/2023	30/12/2022	07/10/2022	15/08/2022	25/06/2022	
Sin	Años	4,02	3,79	3,45	3,26	3,09	2,81	2,67	2,55		
	Amort. final	Fecha	29/04/2024	04/02/2024	03/10/2023	26/07/2023	27/05/2023	11/02/2023	24/12/2022	09/11/2022	
Serie A3	Con	Años	0,87	0,81	0,74	0,70	0,66	0,62	0,59	0,57	
	Amort. final	Fecha	06/03/2021	11/02/2021	19/01/2021	04/01/2021	19/12/2020	05/12/2020	25/11/2020	16/11/2020	
Sin	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00		
	Amort. final	Fecha	23/10/2021	23/10/2021	23/07/2021	23/07/2021	23/07/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021	
Serie B	Con	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	
	Amort. final	Fecha	23/04/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	
Sin	Años	9,26	8,90	8,35	8,01	7,68	7,13	6,83	6,56		
	Amort. final	Fecha	23/07/2029	13/03/2029	26/08/2028	24/04/2028	27/12/2027	08/09/2027	19/02/2027	10/11/2026	
Serie C	Con	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	
	Amort. final	Fecha	23/04/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	
Sin	Años	12,92	12,77	12,31	12,12	11,94	11,30	11,08	10,87		
	Amort. final	Fecha	22/03/2033	26/01/2033	11/08/2032	03/06/2032	29/03/2032	09/08/2031	20/05/2031	03/03/2031	
Serie D	Con	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	
	Amort. final	Fecha	23/04/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	
Sin	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01		
	Amort. final	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	
Serie A1	0,00%	0,00	10,49%	1.393.400.000,00	8,81%
Serie A2	47,97%	136.716.687,66	48,08%	733.400.000,00	
Serie A3	5,69%	16.212.090,00	19,67%	300.000.000,00	
Serie A4	0,00%	0,00	13,11%	200.000.000,00	
Serie B	19,23%	54.800.000,00	19,96%	54.800.000,00	5,15%
Serie C	18,17%	51.800.000,00	0,00%	51.800.000,00	1,70%
Serie D	8,95%	25.500.000,00	1,67%	25.500.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		285.028.777,66		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		7.438.024,55	-0,451%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.393.054,49	
Ints. cobrados ptes de ingreso		169.801,95	
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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 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: 30/06/2020
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

Depositarario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.545	11.370	
Principal			
Pendiente vencimiento	237.184.432,45	1.500.001.310,05	
Medio	66.906,75	131.926,24	
Mínimo	117,70	15.076,16	
Máximo	398.259,41	842.481,92	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,06%	3,58%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	3,30%	5,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	162	322	
Mínimo	31/07/2020	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)	71,06%	58,34%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,21%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	21,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	28,94%	19,65%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,01%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,96	6,65	0,25	7,64
10,01 - 20%	6,20	15,45	1,61	15,67
20,01 - 30%	11,30	25,27	2,79	25,43
30,01 - 40%	14,29	35,04	3,93	35,22
40,01 - 50%	15,17	44,99	5,07	45,28
50,01 - 60%	14,93	54,87	6,20	55,17
60,01 - 70%	13,92	64,64	7,45	65,14
70,01 - 80%	8,80	74,47	13,43	75,81
80,01 - 90%	4,54	85,02	11,69	85,82
90,01 - 100%	3,02	94,22	47,58	96,32
100,01 - 110%	2,36	104,54		
110,01 - 120%	1,18	114,82		
120,01 - 130%	1,24	124,81		
Medio ponderado		53,29		78,99
Mínimo		0,02		2,53
Máximo		199,82		99,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,43%	0,28%	0,25%	0,31%	0,47%
Tasa anual equivalente	5,09%	3,34%	2,95%	3,62%	5,48%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,18%	1,81%
Aragón	1,04%	1,39%
Asturias	0,03%	0,01%
Canarias	0,46%	0,37%
Cantabria	0,13%	0,07%
Castilla y León	1,21%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,19%	1,01%
Cataluña	70,05%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,87%	7,65%
Extremadura	0,56%	0,28%
Galicia	0,88%	0,53%
Islas Baleares	0,60%	0,45%
La Rioja	0,05%	0,03%
Madrid	11,53%	11,72%
Murcia	1,59%	2,70%
Navarra	0,30%	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	270	123.775,71	20.266,11	0,00	144.041,82	8,44	18.865.716,29	19.009.758,11	75,30	41,13
De > 1 a = 2 Meses	21	26.609,53	5.908,80	0,00	32.518,33	1,91	1.745.915,18	1.778.433,51	7,04	49,43
De > 2 a = 3 Meses	6	8.088,94	1.641,59	0,00	9.730,53	0,57	582.100,29	591.830,82	2,34	61,06
De > 3 a = 6 Meses	7	27.514,64	3.519,16	0,00	31.033,80	1,82	505.083,60	536.117,40	2,12	36,58
De > 6 a < 12 Meses	3	12.639,47	1.316,87	0,00	13.956,34	0,82	219.039,99	232.996,33	0,92	50,63
De = 12 a = 18 Meses	13	246.680,37	9.881,04	704,21	257.265,62	15,08	580.540,46	837.806,08	3,32	38,18
De > 18 a < 24 Meses	4	235.987,26	8.757,10	1.184,03	245.928,39	14,42	168.138,01	414.066,40	1,64	68,99
De ≥ 2 Años	20	845.553,93	105.853,57	19.962,48	971.369,98	56,94	874.308,83	1.845.678,81	7,31	68,65
Subtotal	344	1.526.849,85	157.144,24	21.850,72	1.705.844,81	100,00	23.540.842,65	25.246.687,46	100,00	43,38
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	81	9.698.169,46	100.519,53	127.841,28	9.926.530,27	100,00	0,00	9.926.530,27	100,00	0,00
Subtotal	81	9.698.169,46	100.519,53	127.841,28	9.926.530,27	100,00	0,00	9.926.530,27	100,00	0,00
Total	425	11.225.019,31	257.663,77	149.692,00	11.632.375,08		23.540.842,65	35.173.217,73		