

HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
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

Agente Pago Bonos: Societé Générale

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Societé 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
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's / S&P			
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	26/10/2020	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	17.950,80 131.651.167,20 17,95%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/10/2020 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	3.715,51 11.146.530,00 3,72%	100.000,00 300.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/10/2020 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	26/10/2020	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	0,0000% 26/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 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 Caa1 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	0,1460% 26/10/2020 38,122222 Bruto 30,879000 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	4,0460% 26/10/2020 1.056,455556 Bruto 855,729000 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-		
Total		274.897.697,20	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	Con amortización opcional *	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 *	Vida media	Años	% TACP Anual equivalente									
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
				07/11/2023	01/08/2023	26/05/2023	25/03/2023	28/12/2022	03/11/2022	10/09/2022	21/07/2022		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,29	3,03	2,84	2,67	2,43	2,28	2,14	2,00		
				Amort. final	Años	4,51	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75
				Fecha	23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% TACP Anual equivalente									
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
				18/03/2021	01/03/2021	16/02/2021	03/02/2021	22/01/2021	16/01/2021	09/01/2021	03/01/2021		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,65	0,61	0,57	0,54	0,50	0,49	0,47	0,45		
				Amort. final	Años	1,25	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75
				Fecha	23/10/2021	23/07/2021	23/07/2021	23/07/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% TACP Anual equivalente									
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
				23/07/2029	13/03/2029	26/08/2028	24/04/2028	27/12/2027	08/03/2027	19/02/2027	10/11/2026		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00		
				Amort. final	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
				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	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% TACP Anual equivalente									
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
				22/03/2033	26/01/2033	11/08/2032	03/06/2032	29/03/2032	09/08/2031	20/05/2031	03/03/2031		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00		
				Amort. final	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
				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	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% TACP Anual equivalente									
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
				23/01/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76		
				Amort. final	Años	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76
				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	51,95%	142.797.697,20	42,74%	91,34%	1.393.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		10,49%	160.000.000,00
Serie A2	47,89%	131.651.167,20		48,08%	733.400.000,00
Serie A3	4,05%	11.146.530,00		19,67%	300.000.000,00
Serie A4	0,00%	0,00		13,11%	200.000.000,00
Serie B	19,93%	54.800.000,00	20,77%	3,59%	54.800.000,00
Serie C	18,84%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00
Serie D	9,28%	25.500.000,00		1,67%	25.500.000,00
Emisión de Bonos		274.897.697,20			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		3.138.836,99	-0,451%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.325.336,90	
Ints. cobrados ptes de ingreso		182.648,51	
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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.497	11.370
Principal		
Pendiente vencimiento	231.725.042,88	1.500.001.310,05
Medio	66.263,95	131.926,24
Mínimo	141,83	15.076,16
Máximo	393.934,48	842.481,92
Interés nominal		
Medio ponderado	1,06%	3,58%
Mínimo	0,14%	0,00%
Máximo	3,30%	5,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	160	322
Mínimo	30/09/2020	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)	71,02%	58,34%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,21%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	21,78%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	28,98%	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%	2,02	6,70	0,25	7,64
10,01 - 20%	6,42	15,53	1,61	15,67
20,01 - 30%	11,40	25,24	2,79	25,43
30,01 - 40%	14,79	35,02	3,93	35,22
40,01 - 50%	15,17	45,03	5,07	45,28
50,01 - 60%	15,27	54,95	6,20	55,17
60,01 - 70%	13,61	64,73	7,45	65,14
70,01 - 80%	8,34	74,40	13,43	75,81
80,01 - 90%	4,61	85,27	11,69	85,82
90,01 - 100%	2,70	94,36	47,58	96,32
100,01 - 110%	2,22	104,04		
110,01 - 120%	1,20	114,48		
120,01 - 130%	1,24	124,32		
Medio ponderado	52,72		78,99	
Mínimo	0,13		2,53	
Máximo	197,93		99,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,37%	0,28%	0,30%	0,47%
Tasa anual equivalente	2,14%	4,34%	3,29%	3,49%	5,46%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,19%	1,81%
Aragón	1,05%	1,39%
Asturias	0,04%	0,01%
Canarias	0,47%	0,37%
Cantabria	0,13%	0,07%
Castilla y León	1,23%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,20%	1,01%
Cataluña	70,17%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,76%	7,65%
Extremadura	0,57%	0,28%
Galicia	0,85%	0,53%
Islas Baleares	0,61%	0,45%
La Rioja	0,06%	0,03%
Madrid	11,51%	11,72%
Murcia	1,56%	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	272	134.436,49	20.534,45	0,00	154.970,94	9,07	20.903.740,83	21.058.711,77	80,41	44,96
De > 1 a = 2 Meses	16	16.594,49	2.785,12	0,00	19.379,61	1,13	1.070.422,63	1.089.802,24	4,16	41,28
De > 2 a = 3 Meses	1	1.071,66	436,38	0,00	1.508,04	0,09	56.595,25	58.103,29	0,22	68,92
De > 3 a = 6 Meses	7	14.559,48	3.545,73	0,00	18.105,21	1,06	439.170,36	457.275,57	1,75	47,12
De > 6 a < 12 Meses	6	47.833,20	3.722,32	0,00	51.555,52	3,02	575.783,17	627.338,69	2,40	44,03
De = 12 a = 18 Meses	9	219.801,82	7.904,05	308,08	228.013,95	13,34	331.503,81	559.517,76	2,14	31,87
De > 18 a < 24 Meses	4	169.507,24	9.200,23	1.595,66	180.303,13	10,55	245.335,74	425.638,87	1,63	77,73
De ≥ 2 Años	21	924.677,22	110.200,27	20.393,40	1.055.270,89	61,74	857.484,62	1.912.755,51	7,30	68,34
Subtotal	336	1.528.481,60	158.328,55	22.297,14	1.709.107,29	100,00	24.480.036,41	26.189.143,70	100,00	45,90
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	81	9.696.719,46	100.303,41	127.841,28	9.924.864,15	100,00	0,00	9.924.864,15	100,00	0,00
Subtotal	81	9.696.719,46	100.303,41	127.841,28	9.924.864,15	100,00	0,00	9.924.864,15	100,00	0,00
Total	417	11.225.201,06	258.631,96	150.138,42	11.633.971,44		24.480.036,41	36.114.007,85		