

# HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos



## Informe resumen

Fecha: 30/11/2020  
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

Depositorio Activos  
BBVA

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales  
BBVA

### Valores emitidos: Bonos de Titulización

| Emisión de Bonos         |                           |  |                              |   |  |  |   |                                       |                     |  |
|--------------------------|---------------------------|--|------------------------------|---|--|--|---|---------------------------------------|---------------------|--|
| Serie<br>Código ISIN     | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                              | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                               | Amortización                                   |   | Calificación<br>Fitch / Moody's / S&P |                     |  |
|                          |                           | Actual   | Inicial                      |   |  | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima   | Actual                                | Inicial             |  |
| Serie A1<br>ES0345671004 | 05/07/2006<br>1.600       | 100.000,00<br>160.000.000,00                       |                              | Variable<br>Euribor 3M+0,020%<br>24.Ene/Abr/Jul/Oct   | 25/01/2021   | 24/10/2007<br>Trimestral<br>24.Ene/Abr/Jul/Oct | Amortizada  | AAAsf<br>Aaa (sf)<br>AAA (sf)         | AAA<br>Aaa<br>AAA   |  |
| Serie A2<br>ES0345671012 | 05/07/2006<br>7.334       | 17.256,97<br>126.562.617,98<br>17,26%              | 100.000,00<br>733.400.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,140%<br>24.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,0000%<br>25/01/2021<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto       | 24/10/2039<br>Trimestral<br>24.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>Secuencial | A+sf<br>Aa1 (sf)<br>A+ (sf)           | AAA<br>Aaa<br>AAA   |  |
| Serie A3<br>ES0345671020 | 05/07/2006<br>3.000       | 2.019,31<br>6.057.930,00<br>2,02%                  | 100.000,00<br>300.000.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,150%<br>24.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,0000%<br>25/01/2021<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto       | 24/10/2039<br>Trimestral<br>24.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>Secuencial | A+sf<br>Aa1 (sf)<br>A+ (sf)           | AAA<br>Aaa<br>AAA   |  |
| Serie A4<br>ES0345671038 | 05/07/2006<br>2.000       |  | 100.000,00<br>200.000.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,100%<br>24.Ene/Abr/Jul/Oct   | 25/01/2021   | 24/04/2012<br>Trimestral<br>24.Ene/Abr/Jul/Oct | Amortizada  | AA-sf<br>Aa1 (sf)<br>AAA (sf)         | AAA<br>Aaa<br>AAA   |  |
| Serie B<br>ES0345671046  | 05/07/2006<br>548         | 100.000,00<br>54.800.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>54.800.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,300%<br>24.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,0000%<br>25/01/2021<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto       | 24/10/2039<br>Trimestral<br>24.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>Secuencial | BB+sf<br>Caa1<br>(sf)<br>D (sf)       | A Aa2 A             |  |
| Serie C<br>ES0345671053  | 05/07/2006<br>518         | 100.000,00<br>51.800.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>51.800.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,600%<br>24.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,0890%<br>25/01/2021<br>22,497222 Bruto<br>18,222750 Neto     | 24/10/2039<br>Trimestral<br>24.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>Secuencial | CCsf<br>C (sf)<br>D (sf)              | BBB<br>Baa2<br>BBB  |  |
| Serie D<br>ES0345671061  | 05/07/2006<br>255         | 100.000,00<br>25.500.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>25.500.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+4,500%<br>24.Ene/Abr/Jul/Oct   | 3,9890%<br>25/01/2021<br>1.008,330556 Bruto<br>816,747750 Neto | 24/10/2039<br>Trimestral<br>24.Ene/Abr/Jul/Oct | Por reducción<br>Fondo Reserva                                | Csf<br>C (sf)<br>D (sf)               | CCC<br>Caa3<br>CCC- |  |
| Total                    |                           | 264.720.547,98                                     | 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<br>opcional *        | Vida media<br>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<br>amortización<br>opcional * | Años                     | 3,03           | 2,74       | 2,48       | 2,31       | 2,15       | 2,10       | 1,95       | 1,81       |      |  |
|          |                                   | Fecha                    | 03/11/2023     | 19/07/2023 | 17/04/2023 | 14/02/2023 | 17/12/2022 | 27/11/2022 | 05/10/2022 | 14/08/2022 |      |  |
|          | Amort. final                      | Años                     | 4,25           | 3,75       | 3,50       | 3,25       | 3,00       | 3,00       | 2,75       | 2,50       |      |  |
|          |                                   | Fecha                    | 23/01/2025     | 23/07/2024 | 23/04/2024 | 23/01/2024 | 23/10/2023 | 23/10/2023 | 23/07/2023 | 23/04/2023 |      |  |
| Serie A3 | Con<br>amortización<br>opcional * | Años                     | 3,54           | 3,31       | 2,96       | 2,77       | 2,61       | 2,46       | 2,33       | 2,21       |      |  |
|          |                                   | Fecha                    | 06/05/2024     | 11/02/2024 | 08/10/2023 | 01/08/2023 | 02/06/2023 | 10/04/2023 | 21/02/2023 | 09/01/2023 |      |  |
|          | Amort. final                      | Años                     | 7,00           | 6,50       | 6,00       | 5,75       | 5,25       | 5,00       | 4,75       | 4,50       |      |  |
|          |                                   | Fecha                    | 23/10/2027     | 23/04/2027 | 23/10/2026 | 23/07/2026 | 23/01/2026 | 23/10/2025 | 23/07/2025 | 23/04/2025 |      |  |
| Serie B  | Con<br>amortización<br>opcional * | Años                     | 4,25           | 3,75       | 3,50       | 3,25       | 3,00       | 3,00       | 2,75       | 2,50       |      |  |
|          |                                   | Fecha                    | 23/01/2025     | 23/07/2024 | 23/04/2024 | 23/01/2024 | 23/10/2023 | 23/10/2023 | 23/07/2023 | 23/04/2023 |      |  |
|          | Amort. final                      | Años                     | 4,25           | 3,75       | 3,50       | 3,25       | 3,00       | 3,00       | 2,75       | 2,50       |      |  |
|          |                                   | Fecha                    | 23/01/2025     | 23/07/2024 | 23/04/2024 | 23/01/2024 | 23/10/2023 | 23/10/2023 | 23/07/2023 | 23/04/2023 |      |  |
| Serie C  | Con<br>amortización<br>opcional * | Años                     | 4,25           | 3,75       | 3,50       | 3,25       | 3,00       | 3,00       | 2,75       | 2,50       |      |  |
|          |                                   | Fecha                    | 23/01/2025     | 23/07/2024 | 23/04/2024 | 23/01/2024 | 23/10/2023 | 23/10/2023 | 23/07/2023 | 23/04/2023 |      |  |
|          | Amort. final                      | Años                     | 4,25           | 3,75       | 3,50       | 3,25       | 3,00       | 3,00       | 2,75       | 2,50       |      |  |
|          |                                   | Fecha                    | 23/01/2025     | 23/07/2024 | 23/04/2024 | 23/01/2024 | 23/10/2023 | 23/10/2023 | 23/07/2023 | 23/04/2023 |      |  |
| Serie D  | Con<br>amortización<br>opcional * | Años                     | 15,51          | 15,51      | 15,51      | 15,51      | 15,51      | 15,51      | 15,51      | 15,51      |      |  |
|          |                                   | 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 |      |  |
|          | Amort. final                      | Años                     | 15,51          | 15,51      | 15,51      | 15,51      | 15,51      | 15,51      | 15,51      | 15,51      |      |  |
|          |                                   | 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 |      |  |

\* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

### Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) |        |                |              |                  |       |
|------------------------|--------|----------------|--------------|------------------|-------|
| Clase                  | Actual | % MC           | A la emisión |                  |       |
|                        |        |                | % MC         |                  | % MC  |
| Serie A1               | 0,00%  | 0,00           | 10,49%       | 160.000.000,00   | 8,81% |
| Serie A2               | 47,81% | 126.562.617,98 | 48,08%       | 733.400.000,00   |       |
| Serie A3               | 2,29%  | 6.057.930,00   | 19,67%       | 300.000.000,00   |       |
| Serie A4               | 0,00%  | 0,00           | 13,11%       | 200.000.000,00   |       |
| Serie B                | 20,70% | 54.800.000,00  | 21,65%       | 54.800.000,00    | 5,15% |
| Serie C                | 19,57% | 51.800.000,00  | 0,00%        | 51.800.000,00    | 1,70% |
| Serie D                | 9,63%  | 25.500.000,00  | 1,67%        | 25.500.000,00    | 0,00% |
| Emisión de Bonos       |        | 264.720.547,98 |              | 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                    | 3.537.035,33 | -0,451% |         |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso       | 1.339.966,59 |         |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso         | 176.572,00   |         |         |
| 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: 30/11/2020  
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   | 3.406          | 11.370            |  |
| Principal  |                |                   |  |
| Pendiente vencimiento  | 221.526.063,75 | 1.500.001.310,05  |  |
| Medio  | 65.039,95      | 131.926,24        |  |
| Mínimo   | 220,43         | 15.076,16         |  |
| Máximo   | 387.440,83     | 842.481,92        |  |
| Interés nominal  |                |                   |  |
| Medio ponderado  | 1,04%          | 3,58%             |  |
| Mínimo   | 0,09%          | 0,00%             |  |
| Máximo   | 3,25%          | 5,50%             |  |
| Vencimiento final  |                |                   |  |
| Medio ponderada (meses)  | 157            | 322               |  |
| Mínimo   | 31/12/2020     | 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)                                     | 71,01%         | 58,34%            |  |
| M. Hipotecario Bancos  | 0,00%          | 0,21%             |  |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro   | 0,00%          | 21,78%            |  |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades                                       | 28,99%         | 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%   | 2,19      | 6,75   | 0,25              | 7,64   |
| 10,01 - 20%  | 6,53      | 15,57  | 1,61              | 15,67  |
| 20,01 - 30%  | 11,88     | 25,22  | 2,79              | 25,43  |
| 30,01 - 40%  | 15,35     | 35,09  | 3,93              | 35,22  |
| 40,01 - 50%  | 14,82     | 44,99  | 5,07              | 45,28  |
| 50,01 - 60%  | 15,71     | 54,89  | 6,20              | 55,17  |
| 60,01 - 70%  | 13,30     | 64,78  | 7,45              | 65,14  |
| 70,01 - 80%  | 7,59      | 74,34  | 13,43             | 75,81  |
| 80,01 - 90%  | 4,65      | 85,21  | 11,69             | 85,82  |
| 90,01 - 100%   | 2,77      | 94,85  | 47,58             | 96,32  |
| 100,01 - 110%  | 1,96      | 104,22 |                   |        |
| 110,01 - 120%  | 1,37      | 115,27 |                   |        |
| 120,01 - 130%  | 0,95      | 124,16 |                   |        |
| Medio ponderado  | 51,94     |        | 78,99             |        |
| Mínimo   | 0,15      |        | 2,53              |        |
| Máximo   | 195,07    |        | 99,43             |        |

| Amortización anticipada |            |                 |                 |                  |           |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
|                         | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante  | 0,44%      | 0,23%           | 0,30%           | 0,28%            | 0,46%     |
| Tasa anual equivalente  | 5,21%      | 2,77%           | 3,56%           | 3,36%            | 5,42%     |

| Distribución geográfica |        |                   |
|-------------------------|--------|-------------------|
|                         | Actual | A la constitución |
| Andalucía               | 2,21%  | 1,81%             |
| Aragón                  | 1,08%  | 1,39%             |
| Asturias                | 0,04%  | 0,01%             |
| Canarias                | 0,44%  | 0,37%             |
| Cantabria               | 0,10%  | 0,07%             |
| Castilla y León         | 1,23%  | 0,77%             |
| Castilla-La Mancha      | 1,16%  | 1,01%             |
| Cataluña                | 70,04% | 70,57%            |
| Comunidad Valenciana    | 7,91%  | 7,65%             |
| Extremadura             | 0,58%  | 0,28%             |
| Galicia                 | 0,82%  | 0,53%             |
| Islas Baleares          | 0,52%  | 0,45%             |
| La Rioja                | 0,06%  | 0,03%             |
| Madrid                  | 11,65% | 11,72%            |
| Murcia                  | 1,55%  | 2,70%             |
| Navarra                 | 0,31%  | 0,42%             |
| País Vasco              | 0,32%  | 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         | %      |                           | %             |        |                                |
| <b>Impagados</b>                  |                   |                        |            |            |               |        |                           |               |        |                                |
| De > 0 a = 1 Mes                  | 222               | 105.804,50             | 16.824,53  | 0,00       | 122.629,03    | 7,07   | 15.381.949,82             | 15.504.578,85 | 75,18  | 42,99                          |
| De > 1 a = 2 Meses                | 15                | 15.061,25              | 2.877,80   | 0,00       | 17.939,05     | 1,03   | 992.163,38                | 1.010.102,43  | 4,90   | 43,94                          |
| De > 2 a = 3 Meses                | 3                 | 2.952,16               | 513,89     | 0,00       | 3.466,05      | 0,20   | 162.452,71                | 165.918,76    | 0,80   | 37,04                          |
| De > 3 a = 6 Meses                | 4                 | 5.162,28               | 2.175,98   | 0,00       | 7.338,26      | 0,42   | 170.422,54                | 177.760,80    | 0,86   | 35,15                          |
| De > 6 a < 12 Meses               | 8                 | 50.493,45              | 6.945,59   | 0,00       | 57.439,04     | 3,31   | 628.200,46                | 685.639,50    | 3,32   | 44,54                          |
| De = 12 a = 18 Meses              | 7                 | 50.749,59              | 9.609,96   | 0,00       | 60.359,55     | 3,48   | 457.321,03                | 517.680,58    | 2,51   | 43,71                          |
| De > 18 a < 24 Meses              | 6                 | 347.392,43             | 4.419,10   | 1.903,74   | 353.715,27    | 20,39  | 135.976,65                | 489.691,92    | 2,37   | 37,06                          |
| De ≥ 2 Años                       | 22                | 971.058,88             | 120.499,53 | 20.393,40  | 1.111.951,81  | 64,10  | 960.904,64                | 2.072.856,45  | 10,05  | 71,40                          |
| Subtotal                          | 287               | 1.548.674,54           | 163.866,38 | 22.297,14  | 1.734.838,06  | 100,00 | 18.889.391,23             | 20.624.229,29 | 100,00 | 44,57                          |
| <b>Fallidos, fuera de cartera</b> |                   |                        |            |            |               |        |                           |               |        |                                |
| Impagados > 18 m                  | 81                | 9.693.594,46           | 100.071,83 | 127.867,90 | 9.921.534,19  | 100,00 | 0,00                      | 9.921.534,19  | 100,00 | 0,00                           |
| Subtotal                          | 81                | 9.693.594,46           | 100.071,83 | 127.867,90 | 9.921.534,19  | 100,00 | 0,00                      | 9.921.534,19  | 100,00 | 0,00                           |
| Total                             | 368               | 11.242.269,00          | 263.938,21 | 150.165,04 | 11.656.372,25 |        | 18.889.391,23             | 30.545.763,48 |        |                                |