

# HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos



## Informe resumen

Fecha: 31/12/2020  
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	25/01/2021	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	17.256,97 126.562.617,98 17,26%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/01/2021 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	2.019,31 6.057.930,00 2,02%	100.000,00 300.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/01/2021 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	25/01/2021	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% 25/01/2021 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	
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	0,0890% 25/01/2021 22,497222 Bruto 18,222750 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	3,9890% 25/01/2021 1.008,330556 Bruto 816,747750 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 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 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 amortización 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 amortización 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 amortización opcional *	Años	0,43	0,40	0,38	0,37	0,36	0,35	0,34	0,33		
		Fecha	29/03/2021	18/03/2021	09/03/2021	05/03/2021	02/03/2021	27/02/2021	23/02/2021	20/02/2021		
	Amort. final	Años	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50		
		Fecha	23/07/2021	23/07/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021	23/04/2021		
Serie C	Con amortización 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 amortización 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 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	50,10%	132.620.547,98	44,56%	91,34%	1.393.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		10,49%	160.000.000,00
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%	3,59%	54.800.000,00
Serie C	19,57%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00
Serie D	9,63%	25.500.000,00		1,67%	25.500.000,00
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		6.264.898,35	-0,451%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.346.188,07	
Ints. cobrados ptes de ingreso		174.769,16	
Activo			
Disponible			
Saldo			
Interés			
Activo			
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

Informe resumen

Fecha: 31/12/2020  
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

Depositario Activos  
BBVA

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales  
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.388	11.370	
Principal			
Pendiente vencimiento	219.022.889,37	1.500.001.310,05	
Medio	64.646,66	131.926,24	
Mínimo	289,54	15.076,16	
Máximo	385.274,61	842.481,92	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,03%	3,58%	
Mínimo	0,02%	0,00%	
Máximo	3,25%	5,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	156	322	
Mínimo	31/01/2021	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)	71,04%	58,34%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,21%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	21,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	28,96%	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%	2,22	6,75	0,25	7,64
10,01 - 20%	6,65	15,60	1,61	15,67
20,01 - 30%	12,12	25,27	2,79	25,43
30,01 - 40%	15,46	35,15	3,93	35,22
40,01 - 50%	14,74	45,03	5,07	45,28
50,01 - 60%	15,94	54,97	6,20	55,17
60,01 - 70%	13,05	64,87	7,45	65,14
70,01 - 80%	7,32	74,29	13,43	75,81
80,01 - 90%	4,77	85,09	11,69	85,82
90,01 - 100%	2,62	94,84	47,58	96,32
100,01 - 110%	1,90	104,12		
110,01 - 120%	1,32	114,91		
120,01 - 130%	0,96	123,54		
Medio ponderado		51,67		78,99
Mínimo		0,14		2,53
Máximo		194,12		99,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,35%	0,30%	0,27%	0,46%
Tasa anual equivalente	4,77%	4,15%	3,50%	3,23%	5,41%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,22%	1,81%
Aragón	1,09%	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	1,17%	1,01%
Cataluña	70,00%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,87%	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	11,70%	11,72%
Murcia	1,55%	2,70%
Navarra	0,31%	0,42%
Pais 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	%				
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	201	92.199,08	14.453,55	0,00	106.652,63	6,02	13.945.541,19	14.052.193,82	73,03	41,01
De > 1 a = 2 Meses	15	17.940,33	3.854,83	0,00	21.795,16	1,23	1.082.901,31	1.104.696,47	5,74	47,67
De > 2 a = 3 Meses	1	1.121,88	105,74	0,00	1.227,62	0,07	50.890,46	52.118,08	0,27	47,35
De > 3 a = 6 Meses	4	3.272,80	667,38	0,00	3.940,18	0,22	162.133,64	166.073,82	0,86	30,25
De > 6 a < 12 Meses	6	20.614,05	5.784,44	0,00	26.398,49	1,49	448.490,74	474.889,23	2,47	60,47
De = 12 a = 18 Meses	7	58.908,00	6.017,55	0,00	64.925,55	3,67	504.595,10	569.520,65	2,96	38,99
De > 18 a < 24 Meses	7	233.404,22	9.929,61	484,50	243.818,33	13,77	320.766,31	564.584,64	2,93	35,80
De ≥ 2 Años	24	1.156.551,72	123.173,52	21.812,64	1.301.537,88	73,52	955.499,52	2.257.037,40	11,73	69,38
Subtotal	265	1.584.012,08	163.986,62	22.297,14	1.770.295,84	100,00	17.470.818,27	19.241.114,11	100,00	43,41
<b>Fallidos, fuera de cartera</b>										
Impagados > 18 m	81	9.692.969,46	100.071,83	128.025,33	9.921.066,62	100,00	0,00	9.921.066,62	100,00	
Subtotal	81	9.692.969,46	100.071,83	128.025,33	9.921.066,62	100,00	0,00	9.921.066,62	100,00	0,00
Total	346	11.276.981,54	264.058,45	150.322,47	11.691.362,46		17.470.818,27	29.162.180,73		