

Informe resumen

Fecha: 30/09/2021  
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	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2021	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	15.003,07 110.032.515,38 15,00%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/10/2021 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) AA+ (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie A3 ES0345671020	05/07/2006 3.000	100.000,00 300.000.000,00	100.000,00 300.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2021	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	100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,100% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2021	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% 25/10/2021 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 Aaa BBB	
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	0,0510% 25/10/2021 12,891667 Bruto 10,442250 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	3,9510% 25/10/2021 998,725000 Bruto 808,967250 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-	
Total		242.132.515,38	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		
				% TACP Anual equivalente									
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,38	2,19	2,02	1,86	1,70	1,66	1,51	1,48		
		Fecha	06/12/2023	01/10/2023	31/07/2023	01/06/2023	03/04/2023	21/03/2023	25/01/2023	15/01/2023			
	Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00			
	Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/07/2023				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,98	2,77	2,58	2,42	2,27	2,14	2,03	1,92			
	Fecha	13/07/2024	28/04/2024	20/02/2024	23/12/2023	30/10/2023	13/09/2023	01/08/2023	23/06/2023				
	Amort. final	Años	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00			
	Fecha	23/07/2027	23/04/2027	23/10/2026	23/07/2026	23/04/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/07/2025				
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00		
		Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/07/2023			
	Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00			
	Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/07/2023				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,76	7,38	7,02	6,68	6,35	6,05	5,76	5,49			
	Fecha	24/04/2029	08/12/2028	29/07/2028	26/03/2028	28/11/2027	08/08/2027	25/04/2027	17/01/2027				
	Amort. final	Años	9,51	9,26	8,76	8,51	8,26	7,76	7,51	7,26			
	Fecha	23/01/2031	23/10/2030	23/04/2030	23/01/2030	23/10/2029	23/04/2029	23/01/2029	23/10/2028				
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00		
		Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/07/2023			
	Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00			
	Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/07/2023				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,71	11,47	11,22	10,96	10,70	10,44	10,17	9,90			
	Fecha	04/04/2033	06/01/2033	08/10/2032	05/07/2032	01/04/2032	27/12/2031	21/09/2031	15/06/2031				
	Amort. final	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76			
	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				
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00		
		Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/07/2023			
	Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00			
	Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/07/2023				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76			
	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				
	Amort. final	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76				
	Fecha	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	
Clase A	45,44%	110.032.515,38	49,21%	91,34%	1.393.400.000,00	8,81%
Serie A1	0,00%	0,00		10,49%	160.000.000,00	
Serie A2	45,44%	110.032.515,38		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	22,63%	54.800.000,00	23,91%	3,59%	54.800.000,00	5,15%
Serie C	21,39%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00	1,70%
Serie D	10,53%	25.500.000,00		1,67%	25.500.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		242.132.515,38			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		4.579.653,37	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.317.611,35	
Ints. cobrados ptes de ingreso		126.525,79	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

# HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

Fecha: 30/09/2021  
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	3.247	11.370	
Principal			
Pendiente vencimiento	199.000.198,09	1.500.001.310,05	
Medio	61.287,40	131.926,24	
Mínimo	278,78	15.076,16	
Máximo	365.581,51	842.481,92	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,83%	3,58%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	3,11%	5,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	148	322	
Mínimo	30/11/2021	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)	71,40%	58,34%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,21%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	21,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	28,60%	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%	2,48	6,65	0,25	7,64
10,01 - 20%	7,61	15,73	1,61	15,67
20,01 - 30%	13,39	25,46	2,79	25,43
30,01 - 40%	15,61	34,97	3,93	35,22
40,01 - 50%	16,98	45,11	5,07	45,28
50,01 - 60%	15,54	55,16	6,20	55,17
60,01 - 70%	11,73	64,74	7,45	65,14
70,01 - 80%	6,27	74,43	13,43	75,81
80,01 - 90%	3,94	84,39	11,69	85,82
90,01 - 100%	2,62	95,02	47,58	96,32
100,01 - 110%	1,39	104,67		
110,01 - 120%	1,38	114,91		
120,01 - 130%	0,35	123,38		
Medio ponderado		49,08		78,99
Mínimo		0,06		2,53
Máximo		185,39		99,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,24%	0,21%	0,27%	0,45%
Tasa anual equivalente	1,99%	2,79%	2,49%	3,20%	5,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,15%	1,81%
Aragón	0,98%	1,39%
Asturias	0,04%	0,01%
Canarias	0,44%	0,37%
Cantabria	0,10%	0,07%
Castilla y León	1,25%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,18%	1,01%
Cataluña	70,09%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,83%	7,65%
Extremadura	0,56%	0,28%
Galicia	0,73%	0,53%
Islas Baleares	0,55%	0,45%
La Rioja	0,06%	0,03%
Madrid	11,87%	11,72%
Murcia	1,54%	2,70%
Navarra	0,32%	0,42%
Pais 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	203	99.533,49	13.129,74	200,00	112.863,23	4,75	13.663.389,57	13.776.252,80	71,88	40,85
De > 1 a = 2 Meses	23	29.013,27	4.223,98	0,00	33.237,25	1,40	1.510.861,92	1.544.099,17	8,06	43,19
De > 2 a = 3 Meses	1	2.771,72	296,54	0,00	3.068,26	0,13	127.563,57	130.631,83	0,68	70,08
De > 3 a = 6 Meses	1	216,48	5,75	0,00	222,23	0,01	642,23	864,46	0,00	0,67
De > 6 a < 12 Meses	4	14.848,05	2.178,68	0,00	17.026,73	0,72	193.537,80	210.564,53	1,10	39,92
De = 12 a = 18 Meses	7	89.032,14	7.412,72	145,76	96.590,62	4,06	328.458,42	425.049,04	2,22	48,16
De > 18 a < 24 Meses	5	198.063,81	7.222,53	412,44	205.698,78	8,65	304.642,52	510.341,30	2,66	39,95
De ≥ 2 Años	27	1.751.789,37	136.312,47	20.869,59	1.908.971,43	80,29	658.013,30	2.566.984,73	13,39	58,02
Subtotal	271	2.185.268,33	170.782,41	21.627,79	2.377.678,53	100,00	16.787.109,33	19.164.787,86	100,00	42,85
<b>Fallidos, fuera de cartera</b>										
Impagados > 18 m	79	9.308.390,75	98.318,91	127.086,06	9.533.795,72	100,00	0,00	9.533.795,72	100,00	
Subtotal	79	9.308.390,75	98.318,91	127.086,06	9.533.795,72	100,00	0,00	9.533.795,72	100,00	0,00
Total	350	11.493.659,08	269.101,32	148.713,85	11.911.474,25		16.787.109,33	28.698.583,58		