

Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
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 | | |
| | | Actual | Inicial | | | Vencimiento Final (legal) / frecuencia | Próxima | Fitch / Moody's / S&P | 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 | 24/10/2022 | 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 | 10.928,36 80.148.592,24 10,93% | 100.000,00 733.400.000,00 | Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct | 0,2850% 24/10/2022 7.788457 Bruto 6.307030 Neto | 24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | A+sf Aa1 (sf) AAA (sf) | AAA Aaa AAA | |
| Serie A3 ES0345671020 | 05/07/2006 3.000 | | 100.000,00 300.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,150% 24.Ene/Abr/Jul/Oct | 24/10/2022 | 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 | 24/10/2022 | 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 | 0,4450% 24/10/2022 111,250000 Bruto 90,112500 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 | 0,7450% 24/10/2022 186,250000 Bruto 150,862500 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 | 4,6450% 24/10/2022 1.161,250000 Bruto 940,612500 Neto | 24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct | Por reducción Fondo Reserva | Csf C (sf) D (sf) | CCC Caa3 CCC- | |
| Total | | 212.248.592,24 | 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 | % TACP Mensual | | | | | | | | |
| | | | % TACP Anual equivalente | | | | | | | | |
| | | Años | 0,08 | 0,17 | 0,25 | 0,34 | 0,43 | 0,51 | 0,60 | 0,69 | |
| Serie A2 | Con amortización opcional * | Años | 1,44 | 1,42 | 1,24 | 1,23 | 1,05 | 1,04 | 1,03 | 1,01 | |
| | | Fecha | 03/01/2024 | 24/12/2023 | 22/10/2023 | 15/10/2023 | 13/08/2023 | 08/08/2023 | 04/08/2023 | 30/07/2023 | |
| | | Amort. final | Años | 1,75 | 1,75 | 1,50 | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 2,34 | 2,18 | 2,04 | 1,92 | 1,81 | 1,71 | 1,62 | 1,54 | |
| | | Fecha | 26/11/2024 | 29/09/2024 | 08/08/2024 | 23/06/2024 | 14/05/2024 | 08/04/2024 | 06/03/2024 | 05/02/2024 | |
| | | Amort. final | Años | 4,75 | 4,50 | 4,25 | 4,00 | 3,75 | 3,50 | 3,25 | 3,00 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 1,75 | 1,75 | 1,50 | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | |
| | | Fecha | 23/04/2024 | 23/04/2024 | 23/01/2024 | 23/01/2024 | 23/10/2023 | 23/10/2023 | 23/10/2023 | 23/10/2023 | |
| | | Amort. final | Años | 1,75 | 1,75 | 1,50 | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 6,49 | 6,17 | 5,86 | 5,57 | 5,30 | 5,05 | 4,81 | 4,59 | |
| | | Fecha | 17/01/2029 | 22/09/2028 | 03/06/2028 | 18/02/2028 | 11/11/2027 | 10/08/2027 | 15/05/2027 | 25/02/2027 | |
| | | Amort. final | Años | 8,50 | 8,00 | 7,75 | 7,50 | 7,25 | 6,75 | 6,50 | 6,25 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 1,75 | 1,75 | 1,50 | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | |
| | | Fecha | 23/04/2024 | 23/04/2024 | 23/01/2024 | 23/01/2024 | 23/10/2023 | 23/10/2023 | 23/10/2023 | 23/10/2023 | |
| | | Amort. final | Años | 1,75 | 1,75 | 1,50 | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 10,60 | 10,37 | 10,14 | 9,91 | 9,67 | 9,44 | 9,20 | 8,96 | |
| | | Fecha | 24/02/2033 | 04/12/2032 | 11/09/2032 | 18/06/2032 | 25/03/2032 | 29/12/2031 | 03/10/2031 | 08/07/2031 | |
| | | Amort. final | Años | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 |
| Serie D | Con amortización opcional * | Años | 1,75 | 1,75 | 1,50 | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | |
| | | Fecha | 23/04/2024 | 23/04/2024 | 23/01/2024 | 23/01/2024 | 23/10/2023 | 23/10/2023 | 23/10/2023 | 23/10/2023 | |
| | | Amort. final | Años | 1,75 | 1,75 | 1,50 | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,25 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | |
| | | 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 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 |

* 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 | 37,76% | 80.148.592,24 | 57,08% | 91,34% | 1.393.400.000,00 |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | | 10,49% | 160.000.000,00 |
| Serie A2 | 37,76% | 80.148.592,24 | | 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 | 25,82% | 54.800.000,00 | 27,74% | 3,59% | 54.800.000,00 |
| Serie C | 24,41% | 51.800.000,00 | 0,00% | 3,40% | 51.800.000,00 |
| Serie D | 12,01% | 25.500.000,00 | | 1,67% | 25.500.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 212.248.592,24 | | | 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 | | 5.690.215,10 | 0,000% |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | | 1.243.448,42 | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | | 148.958,11 | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales | | 0,00 | |

HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
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 | 3.017 | 11.370 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 170.806.699,86 | 1.500.001.310,05 | |
| Medio | 56.614,75 | 131.926,24 | |
| Mínimo | 133,03 | 15.076,16 | |
| Máximo | 305.269,78 | 842.481,92 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 1,04% | 3,58% | |
| Mínimo | 0,00% | 0,00% | |
| Máximo | 3,45% | 5,50% | |
| Vencimiento final | | | |
| Medio ponderada (meses) | 138 | 322 | |
| Mínimo | 31/10/2022 | 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) | 71,29% | 58,34% | |
| M. Hipotecario Bancos | 0,00% | 0,21% | |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro | 0,00% | 21,78% | |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 28,71% | 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% | 2,88 | 6,57 | 0,25 | 7,64 |
| 10,01 - 20% | 8,83 | 15,69 | 1,61 | 15,67 |
| 20,01 - 30% | 15,61 | 25,26 | 2,79 | 25,43 |
| 30,01 - 40% | 16,29 | 35,00 | 3,93 | 35,22 |
| 40,01 - 50% | 16,84 | 44,74 | 5,07 | 45,28 |
| 50,01 - 60% | 16,56 | 54,66 | 6,20 | 55,17 |
| 60,01 - 70% | 9,83 | 64,44 | 7,45 | 65,14 |
| 70,01 - 80% | 5,33 | 74,92 | 13,43 | 75,81 |
| 80,01 - 90% | 3,01 | 84,77 | 11,69 | 85,82 |
| 90,01 - 100% | 1,95 | 94,47 | 47,58 | 96,32 |
| 100,01 - 110% | 1,44 | 104,83 | | |
| 110,01 - 120% | 0,77 | 112,09 | | |
| 120,01 - 130% | 0,33 | 123,74 | | |
| Medio ponderado | 45,80 | | 78,99 | |
| Mínimo | 0,11 | | 2,53 | |
| Máximo | 173,44 | | 99,43 | |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,55% | 0,58% | 0,54% | 0,49% | 0,45% |
| Tasa anual equivalente | 6,41% | 6,75% | 6,33% | 5,70% | 5,31% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 2,28% | 1,81% |
| Aragón | 1,04% | 1,39% |
| Asturias | 0,04% | 0,01% |
| Canarias | 0,44% | 0,37% |
| Cantabria | 0,11% | 0,07% |
| Castilla y León | 1,19% | 0,77% |
| Castilla-La Mancha | 1,03% | 1,01% |
| Cataluña | 70,17% | 70,57% |
| Comunidad Valenciana | 7,95% | 7,65% |
| Extremadura | 0,59% | 0,28% |
| Galicia | 0,75% | 0,53% |
| Islas Baleares | 0,55% | 0,45% |
| La Rioja | 0,06% | 0,03% |
| Madrid | 11,76% | 11,72% |
| Murcia | 1,49% | 2,70% |
| Navarra | 0,29% | 0,42% |
| Pais Vasco | 0,28% | 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 | 166 | 76.416,58 | 9.244,49 | 0,00 | 85.661,07 | 3,83 | 9.809.596,16 | 9.895.257,23 | 65,51 | 34,78 |
| De > 1 a = 2 Meses | 25 | 28.679,81 | 3.255,31 | 0,00 | 31.935,12 | 1,43 | 1.239.479,59 | 1.271.414,71 | 8,42 | 34,72 |
| De > 2 a = 3 Meses | 2 | 2.485,12 | 238,34 | 0,00 | 2.723,46 | 0,12 | 121.492,97 | 124.216,43 | 0,82 | 36,72 |
| De > 3 a = 6 Meses | 3 | 7.869,66 | 1.693,38 | 0,00 | 9.563,04 | 0,43 | 249.883,28 | 259.446,32 | 1,72 | 43,06 |
| De > 6 a < 12 Meses | 3 | 10.863,87 | 1.622,60 | 0,00 | 12.486,47 | 0,56 | 239.092,34 | 251.578,81 | 1,67 | 54,51 |
| De = 12 a = 18 Meses | 5 | 28.149,83 | 4.259,17 | 226,10 | 32.635,10 | 1,46 | 292.318,81 | 324.953,91 | 2,15 | 47,25 |
| De > 18 a < 24 Meses | 3 | 25.248,99 | 3.984,51 | 0,00 | 29.233,50 | 1,31 | 164.606,65 | 193.840,15 | 1,28 | 56,24 |
| De ≥ 2 Años | 29 | 1.866.271,59 | 147.696,29 | 20.498,34 | 2.034.466,22 | 90,88 | 750.200,75 | 2.784.666,97 | 18,43 | 57,52 |
| Subtotal | 236 | 2.045.985,45 | 171.994,09 | 20.724,44 | 2.238.703,98 | 100,00 | 12.866.670,55 | 15.105.374,53 | 100,00 | 38,35 |
| Fallidos, fuera de cartera | | | | | | | | | | |
| Impagados > 18 m | 77 | 9.100.464,39 | 97.004,99 | 123.669,05 | 9.321.138,43 | 100,00 | 0,00 | 9.321.138,43 | 100,00 | |
| Subtotal | 77 | 9.100.464,39 | 97.004,99 | 123.669,05 | 9.321.138,43 | 100,00 | 0,00 | 9.321.138,43 | 100,00 | 0,00 |
| Total | 313 | 11.146.449,84 | 268.999,08 | 144.393,49 | 11.559.842,41 | | 12.866.670,55 | 24.426.512,96 | | |

Información adicional