

HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
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	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	24/01/2023	24/10/2007 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAAsf AAA (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0345671012	05/07/2006 7.334	9.857,62 72.295.785,08 9,86%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6420% 24/01/2023 41,384764 Bruto 33,505459 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf 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	24/01/2023	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf 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	24/01/2023	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	1,8020% 24/01/2023 460,511111 Bruto 373,014000 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	2,1020% 24/01/2023 537,177778 Bruto 435,114000 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	6,0020% 24/01/2023 1.533,844444 Bruto 1.242,414000 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-	
Total		204.395.785,08	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								
			% TACP Anual equivalente								
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	1,27	1,08	1,07	1,05	0,87	0,86	0,86	0,85	
		Fecha	28/01/2024	22/11/2023	17/11/2023	12/11/2023	07/09/2023	04/09/2023	01/09/2023	29/08/2023	
		Amort. final	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Años	2,18	2,03	1,90	1,79	1,68	1,59	1,51	1,43	
		Fecha	28/12/2024	04/11/2024	17/09/2024	06/08/2024	29/06/2024	27/05/2024	27/04/2024	30/03/2024	
		Amort. final	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	3,00	3,00
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	
		Fecha	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	
		Amort. final	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Años	6,17	5,87	5,57	5,30	5,04	4,80	4,57	4,36	
		Fecha	24/12/2028	02/09/2028	18/05/2028	08/02/2028	05/11/2027	09/08/2027	19/05/2027	04/03/2027	
		Amort. final	Años	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,50	6,00	6,00
Serie C	Con amortización opcional *	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	
		Fecha	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	
		Amort. final	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Años	10,33	10,11	9,88	9,66	9,43	9,20	8,96	8,73	
		Fecha	17/02/2033	29/11/2032	08/09/2032	17/06/2032	25/03/2032	01/01/2032	08/10/2031	16/07/2031	
		Amort. final	Años	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51
Serie D	Con amortización opcional *	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	
		Fecha	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	
		Amort. final	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Años	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	
		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	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51

* 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	% MC		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	35,37%	72.295.785,08	59,59%	91,34%	1.393.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		10,49%	160.000.000,00
Serie A2	35,37%	72.295.785,08		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	26,81%	54.800.000,00	28,96%	3,59%	54.800.000,00
Serie C	25,34%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00
Serie D	12,48%	25.500.000,00		1,67%	25.500.000,00
Emisión de Bonos		204.395.785,08			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		2.815.328,15	0,750%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.222.070,02	
Ints. cobrados ptes de ingreso		155.515,08	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.981	11.370
Principal		
Pendiente vencimiento	166.415.229,20	1.500.001.310,05
Medio	55.825,30	131.926,24
Mínimo	172,11	15.076,16
Máximo	301.399,23	842.481,92
Interés nominal		
Medio ponderado	1,40%	3,58%
Mínimo	0,00%	0,00%
Máximo	4,58%	5,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	136	322
Mínimo	31/12/2022	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)	71,22%	58,34%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,21%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	21,78%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	28,78%	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%	2,99	6,62	0,25	7,64
10,01 - 20%	9,27	15,75	1,61	15,67
20,01 - 30%	15,47	25,22	2,79	25,43
30,01 - 40%	16,86	34,98	3,93	35,22
40,01 - 50%	17,13	44,88	5,07	45,28
50,01 - 60%	16,11	54,61	6,20	55,17
60,01 - 70%	9,26	64,29	7,45	65,14
70,01 - 80%	5,51	74,72	13,43	75,81
80,01 - 90%	2,86	84,97	11,69	85,82
90,01 - 100%	1,91	94,48	47,58	96,32
100,01 - 110%	1,60	105,68		
110,01 - 120%	0,42	113,32		
120,01 - 130%	0,28	122,79		
Medio ponderado	45,25		78,99	
Mínimo	0,05		2,53	
Máximo	171,42		99,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,66%	0,49%	0,50%	0,49%	0,45%
Tasa anual equivalente	7,63%	5,73%	5,86%	5,72%	5,32%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,31%	1,81%
Aragón	1,02%	1,39%
Asturias	0,04%	0,01%
Canarias	0,44%	0,37%
Cantabria	0,11%	0,07%
Castilla y León	1,16%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,05%	1,01%
Cataluña	70,34%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,94%	7,65%
Extremadura	0,52%	0,28%
Galicia	0,75%	0,53%
Islas Baleares	0,56%	0,45%
La Rioja	0,06%	0,03%
Madrid	11,63%	11,72%
Murcia	1,49%	2,70%
Navarra	0,29%	0,42%
País 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	171	77.523,56	11.731,81	0,00	89.255,37	4,15	9.879.443,08	9.968.698,45	66,52	35,30
De > 1 a = 2 Meses	20	20.900,23	2.290,47	0,00	23.190,70	1,08	965.080,39	988.271,09	6,59	31,30
De > 2 a = 3 Meses	3	3.987,90	560,90	0,00	4.548,80	0,21	119.064,54	123.613,34	0,82	39,27
De > 3 a = 6 Meses	5	12.523,39	2.632,70	0,00	15.156,09	0,70	384.987,52	400.143,61	2,67	57,87
De > 6 a < 12 Meses	4	16.355,62	1.471,66	0,00	17.827,28	0,83	294.374,03	312.201,31	2,08	35,31
De = 12 a = 18 Meses	5	31.672,59	4.883,72	226,10	36.782,41	1,71	287.736,05	324.518,46	2,17	47,19
De > 18 a < 24 Meses	2	21.253,72	4.250,55	0,00	25.504,27	1,19	152.739,76	178.244,03	1,19	62,24
De ≥ 2 Años	29	1.774.210,33	144.909,97	20.287,67	1.939.407,97	90,13	751.207,67	2.690.615,64	17,95	59,42
Subtotal	239	1.958.427,34	172.731,78	20.513,77	2.151.672,89	100,00	12.834.633,04	14.986.305,93	100,00	38,63
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	77	9.077.276,87	95.458,86	123.669,05	9.296.404,78	100,00	0,00	9.296.404,78	100,00	
Subtotal	77	9.077.276,87	95.458,86	123.669,05	9.296.404,78	100,00	0,00	9.296.404,78	100,00	0,00
Total	316	11.035.704,21	268.190,64	144.182,82	11.448.077,67		12.834.633,04	24.282.710,71		