

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024  
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	24/07/2024	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	3.670,93 26.922.600,62 3,67%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0310% 24/07/2024 37,404839 Bruto 30,297920 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	24/07/2024	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	24/07/2024	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	4,1910% 24/07/2024 1.059,391667 Bruto 858,107250 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	4,4910% 24/07/2024 1.135,225000 Bruto 919,532250 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	8,3910% 24/07/2024 2.121,058333 Bruto 1.718,057250 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-	
Total		159.022.600,62	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		
Serie A2	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
			Fecha	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024		
			Fecha	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,16	1,08	1,01	0,95	0,89	0,85	0,81	0,77		
			Fecha	19/06/2025	21/05/2025	25/04/2025	04/04/2025	15/03/2025	26/02/2025	11/02/2025	28/01/2025		
			Fecha	23/07/2026	23/04/2026	23/04/2026	23/01/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/10/2025	23/10/2025		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
			Fecha	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024		
			Fecha	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,33	4,09	3,87	3,67	3,48	3,30	3,14	2,99		
			Fecha	20/08/2028	25/05/2028	06/03/2028	21/12/2027	14/10/2027	11/08/2027	13/06/2027	20/04/2027		
			Fecha	23/10/2030	23/07/2030	23/04/2030	23/01/2030	23/01/2029	23/07/2029	23/04/2029	23/01/2029		
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
			Fecha	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024		
			Fecha	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	8,83	8,64	8,45	8,25	8,06	7,86	7,67	7,47		
			Fecha	18/02/2033	10/12/2032	01/10/2032	22/07/2032	11/05/2032	01/03/2032	21/12/2031	11/10/2031		
			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 *	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
			Fecha	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024		
			Fecha	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024	23/07/2024		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01		
			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		
			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	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	16,93%	26.922.600,62	79,84%	91,34%	1.393.400.000,00	8,81%
Serie A1	0,00%	0,00		10,49%	160.000.000,00	
Serie A2	16,93%	26.922.600,62		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	34,46%	54.800.000,00	38,79%	3,59%	54.800.000,00	5,15%
Serie C	32,57%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00	1,70%
Serie D	16,04%	25.500.000,00		1,67%	25.500.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		159.022.600,62			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	101.312,27	3,899%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	928.447,63		
Ints. cobrados ptes de ingreso	470.436,99		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

# HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

Fecha: 30/04/2024  
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	2.638	11.370	
Principal			
Pendiente vencimiento	132.441.681,49	1.500.001.310,05	
Medio	50.205,34	131.926,24	
Mínimo	115,34	15.076,16	
Máximo	271.461,69	842.481,92	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,64%	3,58%	
Mínimo	0,49%	0,00%	
Máximo	6,31%	5,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	121	322	
Mínimo	31/05/2024	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)	70,94%	58,34%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,21%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	21,78%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	29,06%	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%	3,31	6,40	0,25	7,64
10,01 - 20%	11,42	15,56	1,61	15,67
20,01 - 30%	18,55	25,03	2,79	25,43
30,01 - 40%	18,39	35,02	3,93	35,22
40,01 - 50%	19,21	45,02	5,07	45,28
50,01 - 60%	13,67	54,84	6,20	55,17
60,01 - 70%	6,40	64,79	7,45	65,14
70,01 - 80%	4,09	74,90	13,43	75,81
80,01 - 90%	1,92	84,56	11,69	85,82
90,01 - 100%	2,01	95,69	47,58	96,32
100,01 - 110%	0,56	104,76		
110,01 - 120%	0,10	111,12		
120,01 - 130%	0,21	123,17		
Medio ponderado		41,18		78,99
Mínimo		0,10		2,53
Máximo		155,33		99,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,32%	0,47%	0,50%	0,46%
Tasa anual equivalente	4,38%	3,80%	5,54%	5,86%	5,39%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,38%	1,81%
Aragón	1,00%	1,39%
Asturias		0,01%
Canarias	0,46%	0,37%
Cantabria	0,12%	0,07%
Castilla y León	1,13%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,02%	1,01%
Cataluña	70,11%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,88%	7,65%
Extremadura	0,55%	0,28%
Galicia	0,78%	0,53%
Islas Baleares	0,54%	0,45%
La Rioja	0,06%	0,03%
Madrid	11,79%	11,72%
Murcia	1,55%	2,70%
Navarra	0,32%	0,42%
País Vasco	0,30%	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	165	66.308,55	35.991,30	0,00	102.299,85	6,82	8.896.027,18	8.998.327,03	69,13	31,91
De > 1 a = 2 Meses	32	29.559,81	16.302,70	0,00	45.862,51	3,06	1.529.334,61	1.575.197,12	12,10	35,49
De > 2 a = 3 Meses	6	9.201,58	4.202,19	0,00	13.403,77	0,89	280.344,38	293.748,15	2,26	34,35
De > 3 a = 6 Meses	2	5.001,87	2.729,94	0,00	7.731,81	0,52	131.377,73	139.109,54	1,07	20,75
De > 6 a < 12 Meses	3	3.199,68	3.246,97	0,00	6.446,65	0,43	95.731,66	102.178,31	0,79	19,33
De = 12 a = 18 Meses	2	4.516,44	2.582,62	29,04	7.128,10	0,47	60.528,13	67.656,23	0,52	35,42
De > 18 a < 24 Meses	1	13.482,54	3.857,50	0,00	17.340,04	1,16	76.194,01	93.534,05	0,72	36,90
De ≥ 2 Años	17	1.160.433,00	115.424,89	24.694,82	1.300.552,71	86,66	446.025,61	1.746.578,32	13,42	58,71
Subtotal	228	1.291.703,47	184.338,11	24.723,86	1.500.765,44	100,00	11.515.563,31	13.016.328,75	100,00	34,15
<b>Fallidos, fuera de cartera</b>										
Impagados > 18 m	70	7.915.780,87	89.773,86	113.215,90	8.118.770,63	100,00	0,00	8.118.770,63	100,00	
Subtotal	70	7.915.780,87	89.773,86	113.215,90	8.118.770,63	100,00	0,00	8.118.770,63	100,00	0,00
Total	298	9.207.484,34	274.111,97	137.939,76	9.619.536,07		11.515.563,31	21.135.099,38		