

# HIPOCAT 10 Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

Fecha: 31/10/2024  
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  
AIAM 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	24/01/2025	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	2.237,30 16.408.358,20 2,24%	100.000,00 733.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	3,2380% 24/01/2025 18,513409 Bruto 14,995861 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+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	24/01/2025	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	24/01/2025	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	3,3980% 24/01/2025 868,377778 Bruto 703,386000 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Ba1 (sf) D (sf)	A Aa2 A Baa2 D (sf)	
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	3,6980% 24/01/2025 945,044444 Bruto 765,486000 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	7,5980% 24/01/2025 1.941,711111 Bruto 1.572,786000 Neto	24/10/2039 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-	
Total		148.508.358,20	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	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025			
			Fecha	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025			
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	0,78	0,73	0,69	0,65	0,62	0,59	0,57	0,55		
			Fecha	03/08/2025	16/07/2025	02/07/2025	17/06/2025	05/06/2025	28/05/2025	19/05/2025	10/05/2025		
			Fecha	23/01/2026	23/01/2026	23/01/2026	23/01/2026	23/01/2026	23/01/2026	23/01/2026			
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00			
			Fecha	23/04/2026	23/01/2026	23/01/2026	23/01/2026	23/01/2026	23/01/2026	23/01/2026			
			Fecha	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025			
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,63	3,43	3,24	3,07	2,92	2,77	2,64	2,52		
			Fecha	07/06/2028	26/03/2028	19/01/2028	18/11/2027	23/09/2027	01/08/2027	13/06/2027	29/04/2027		
			Fecha	23/07/2030	23/04/2030	23/01/2030	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			
			Fecha	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025			
			Fecha	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025			
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	8,25	8,07	7,89	7,70	7,52	7,34	7,16	6,98		
			Fecha	19/01/2033	14/11/2032	09/09/2032	04/07/2032	28/04/2032	22/02/2032	18/12/2031	14/10/2031		
			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			
			Fecha	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025			
			Fecha	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025	23/01/2025			
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51			
			Fecha	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			

\* 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	11,05%	16.408.358,20	86,66%	91,34%	1.393.400.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	0,00	10,49%	160.000.000,00
Serie A2	11,05%	16.408.358,20	86,66%	48,08%	733.400.000,00
Serie A3	0,00%	0,00	0,00	19,67%	300.000.000,00
Serie A4	0,00%	0,00	0,00	13,11%	200.000.000,00
Serie B	36,90%	54.800.000,00	42,11%	3,59%	54.800.000,00
Serie C	34,88%	51.800.000,00	0,00%	3,40%	51.800.000,00
Serie D	17,17%	25.500.000,00	0,00%	1,67%	25.500.000,00
Emisión de Bonos		148.508.358,20			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	202.468,44	3,416%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	967.990,82		
Ints. cobrados ptes de ingreso	438.103,51		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2024  
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.508	11.370
Principal		
Pendiente vencimiento	122.059.327,84	1.500.001.310,05
Medio	48.667,99	131.926,24
Mínimo	196,92	15.076,16
Máximo	261.539,67	842.481,92
Interés nominal		
Medio ponderado	4,52%	3,58%
Mínimo	0,89%	0,00%
Máximo	6,16%	5,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	116	322
Mínimo	30/11/2024	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)	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%	3,45	6,46	0,25	7,64
10,01 - 20%	12,60	15,70	1,61	15,67
20,01 - 30%	19,61	25,05	2,79	25,43
30,01 - 40%	19,30	35,26	3,93	35,22
40,01 - 50%	18,36	45,00	5,07	45,28
50,01 - 60%	12,84	54,51	6,20	55,17
60,01 - 70%	6,03	65,15	7,45	65,14
70,01 - 80%	3,51	75,01	13,43	75,81
80,01 - 90%	1,67	84,50	11,69	85,82
90,01 - 100%	1,84	94,34	47,58	96,32
100,01 - 110%	0,39	105,15		
110,01 - 120%	0,22	119,01		
Medio ponderado		39,81		78,99
Mínimo		0,12		2,53
Máximo		149,79		99,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,69%	0,48%	0,54%	0,51%	0,46%
Tasa anual equivalente	7,98%	5,64%	6,33%	5,98%	5,42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,43%	1,81%
Aragón	1,04%	1,39%
Asturias		0,01%
Canarias	0,43%	0,37%
Cantabria	0,12%	0,07%
Castilla y León	1,15%	0,77%
Castilla-La Mancha	1,03%	1,01%
Cataluña	70,08%	70,57%
Comunidad Valenciana	7,92%	7,65%
Extremadura	0,46%	0,28%
Galicia	0,80%	0,53%
Islas Baleares	0,55%	0,45%
La Rioja	0,06%	0,03%
Madrid	11,77%	11,72%
Murcia	1,51%	2,70%
Navarra	0,33%	0,42%
País 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	122	48.506,61	22.741,35	0,00	71.247,96	5,00	5.711.222,15	5.782.470,11	61,36
De > 1 a = 2 Meses	25	27.577,69	15.048,34	0,00	42.626,03	2,99	1.436.008,74	1.478.634,77	15,69
De > 2 a = 3 Meses	1	618,47	433,09	0,00	1.051,56	0,07	27.197,71	28.249,27	0,30
De > 3 a = 6 Meses	5	8.525,58	1.752,62	0,00	10.278,20	0,72	93.540,85	103.819,05	1,10
De > 6 a < 12 Meses	3	11.514,56	6.958,87	0,00	18.473,43	1,30	229.695,52	248.168,95	2,63
De = 12 a = 18 Meses	3	5.724,36	4.720,05	29,04	10.473,45	0,74	83.405,49	93.878,94	1,00
De ≥ 2 Años	16	1.131.532,46	114.042,52	24.234,75	1.269.809,73	89,17	418.142,23	1.687.951,96	17,91
Subtotal	175	1.233.999,73	165.696,84	24.263,79	1.423.960,36	100,00	7.999.212,69	9.423.173,05	100,00
<b>Fallidos, fuera de cartera</b>									
Impagados > 18 m	67	7.516.763,31	87.738,61	109.859,25	7.714.361,17	100,00	0,00	7.714.361,17	100,00
Subtotal	67	7.516.763,31	87.738,61	109.859,25	7.714.361,17	100,00	0,00	7.714.361,17	100,00
Total	242	8.750.763,04	253.435,45	134.123,04	9.138.321,53		7.999.212,69	17.137.534,22	