HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2026
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/03/2007

NIF
V64478373

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
JP Morgan
Natixis
UBS Investment Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Caixa Catalunya
JP Morgan
Natixis
UBS Investment Bank

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

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos

Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) Actual	 Inicial	Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	 Próxima	Calificación Fitch / Moody's / S&P Actual	 Inicial
Serie A1 ES0345672002	09/03/2007 2.000		100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2026	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0345672010	09/03/2007 10.832	3.182,20 34.469.590,40 3,18%	100.000,00 1.083.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	2,5610% 15/10/2026 20,826792 Bruto 16,869702 Neto	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A3 ES0345672028	09/03/2007 2.000		100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2026	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf Aa1 (sf) BBB+ (sf)	AAA Aaa AAA
Serie B ES0345672036	09/03/2007 528	100.000,00 52.800.000,00 100,00%	100.000,00 52.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	2,6910% 15/10/2026 687,700000 Bruto 557,037000 Neto	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB-sf Baa1 (sf) D (sf)	A+ Aa2 A
Serie C ES0345672044	09/03/2007 640	100.000,00 64.000.000,00 100,00%	100.000,00 64.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	2,9310% 15/10/2026 749,033333 Bruto 606,717000 Neto	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCsf C (sf) D (sf)	BBB Baa2 BBB
Serie D ES0345672051	09/03/2007 280	100.000,00 28.000.000,00 100,00%	100.000,00 28.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	6,9310% 15/10/2026 1.771,255556 Bruto 1.434,717000 Neto	15/01/2050 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	Csf C (sf) D (sf)	CCC Caa3 CCC-
Total		179.269.590,40	1.628.000.000,00						

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)

			% 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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,17	1,09	1,02	0,95	0,90	0,84	0,80	0,76
			Fecha	15/09/2027	15/08/2027	20/07/2027	27/06/2027	07/06/2027	18/05/2027	03/05/2027	19/04/2027
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
			Fecha	15/10/2028	15/07/2028	15/07/2028	15/04/2028	15/04/2028	15/04/2028	15/01/2028	15/01/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,01	3,79	3,58	3,38	3,20	3,04	2,89	2,75
			Fecha	19/07/2030	27/04/2030	09/02/2030	30/11/2029	26/09/2029	29/07/2029	03/06/2029	14/04/2029
		Amort. final	Años	5,76	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,51	4,25
			Fecha	15/04/2032	15/01/2032	15/10/2031	15/07/2031	15/04/2031	15/01/2031	15/01/2031	15/10/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,53	9,19	8,87	8,56	8,27	7,99	7,72	7,46
			Fecha	23/01/2036	22/09/2035	27/05/2035	03/02/2035	18/10/2034	08/07/2034	31/03/2034	27/12/2033
		Amort. final	Años	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27
			Fecha	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026	15/10/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27
			Fecha	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046
		Amort. final	Años	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27
			Fecha	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046	15/10/2046

* 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)

	Actual		% MC	A la emisión		% MC
Clase A	19,23%	34.469.590,40	77,21%	91,11%	1.483.200.000,00	9,05%
Serie A1	0,00%	0,00		12,29%	200.000.000,00	
Serie A2	19,23%	34.469.590,40		66,54%	1.083.200.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		12,29%	200.000.000,00	
Serie B	29,45%	52.800.000,00	42,31%	3,24%	52.800.000,00	5,75%
Serie C	35,70%	64.000.000,00	0,00%	3,93%	64.000.000,00	1,75%
Serie D	15,62%	28.000.000,00		1,72%	28.000.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		179.269.590,40			1.628.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,75%	28.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		1.990.416,35	2,183%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		871.241,82	
Ints. cobrados ptes de ingreso		261.300,99	
Pasivo	**Disponible**	**Saldo**	**Interés**
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

De conformidad con lo establecido en el Folleto, se certifica que el Cedente mantiene, en todo momento, una retención material del riesgo económico neto no inferior al cinco por ciento (5 %) de la operación de titulización, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 6 del Reglamento (UE) 2017/2402 y demás normativa aplicable en materia de retención de riesgo.

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid www.edt-sg.es info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid www.cnmv.es

HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2026
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/03/2007

NIF
V64478373

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
JP Morgan
Natixis
UBS Investment Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Caixa Catalunya
JP Morgan
Natixis
UBS Investment Bank

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	1.901	10.635
Principal		
Pendiente vencimiento	104.533.799,01	1.600.000.049,35
Medio	54.988,85	150.446,64
Mínimo	161,66	15.043,34
Máximo	433.055,97	1.562.669,08
Interés nominal		
Medio ponderado	3,21%	4,21%
Mínimo	1,91%	0,00%
Máximo	4,90%	5,94%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	130	337
Mínimo	30/09/2026	31/12/2008
Máximo	31/12/2046	31/10/2046
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,12%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	68,38%	52,84%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,06%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,05%	25,62%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	31,57%	21,33%
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%	3,88	6,84	0,30	7,24
10,01 - 20%	10,26	15,31	1,53	15,76
20,01 - 30%	11,47	25,14	2,33	25,23
30,01 - 40%	13,61	34,93	3,25	35,05
40,01 - 50%	17,97	44,57	4,41	45,23
50,01 - 60%	16,52	54,69	4,95	55,08
60,01 - 70%	10,64	64,43	6,45	65,43
70,01 - 80%	6,60	75,09	10,15	75,67
80,01 - 90%	3,34	84,47	13,53	86,31
90,01 - 100%	2,61	95,62	53,09	96,74
100,01 - 110%	1,23	103,53		
110,01 - 120%	0,95	113,98		
120,01 - 130%	0,23	122,31		
Medio ponderado		47,29		81,66
Mínimo		0,02		0,09
Máximo		202,71		99,70

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,54%	0,63%	0,59%	0,47%
Tasa anual equivalente	3,98%	6,29%	7,34%	6,86%	5,51%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	3,02%	1,89%
Aragón	0,91%	1,26%
Asturias	0,04%	0,02%
Canarias	0,63%	0,29%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	1,61%	0,82%
Castilla-La Mancha	1,03%	0,86%
Cataluña	70,12%	70,19%
Comunidad Valenciana	7,42%	7,62%
Extremadura	0,51%	0,25%
Galicia	0,68%	0,56%
Islas Baleares	0,52%	0,43%
La Rioja	0,14%	0,05%
Madrid	10,92%	12,33%
Murcia	1,62%	2,34%
Navarra	0,59%	0,82%
País Vasco	0,19%	0,25%

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	100	49.326,71	16.917,91	0,00	66.244,62	5,36	5.825.704,01	5.891.948,63	72,53	34,58
De > 1 a = 2 Meses	9	13.209,05	4.400,99	0,00	17.610,04	1,42	647.964,73	665.574,77	8,19	37,36
De > 2 a = 3 Meses	4	4.306,37	1.554,59	0,00	5.860,96	0,47	193.759,92	199.620,88	2,46	21,98
De > 3 a = 6 Meses	2	5.061,61	2.877,30	0,00	7.938,91	0,64	174.282,44	182.221,35	2,24	68,81
De = 12 a = 18 Meses	4	63.327,32	3.292,95	229,20	66.849,47	5,40	36.105,24	102.954,71	1,27	18,59
De > 18 a < 24 Meses	2	134.297,32	6.835,02	19,72	141.152,06	11,41	0,00	141.152,06	1,74	41,11
De ≥ 2 Años	10	838.468,28	80.954,00	11.797,72	931.220,00	75,29	8.229,25	939.449,25	11,57	57,53
Subtotal	131	1,107,996,66	116.832,76	12.046,64	1.236.876,06	100,00	6.886.045,59	8.122.921,65	100,00	36,07
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados > 18 m	34	4.369.558,71	73.612,98	74.948,99	4.518.120,68	100,00	0,00	4.518.120,68	100,00	
Subtotal	34	4,369,558,71	73.612,98	74.948,99	4.518.120,68	100,00	0,00	4.518.120,68	100,00	0,00
Total	165	5.477.555,37	190.445,74	86.995,63	5.754.996,74		6.886.045,59	12.641.042,33		

De conformidad con lo establecido en el Folleto, se certifica que el Cedente mantiene, en todo momento, una retención material del riesgo económico neto no inferior al cinco por ciento (5 %) de la operación de titulización, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 6 del Reglamento (UE) 2017/2402 y demás normativa aplicable en materia de retención de riesgo.

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid www.edt-sg.es info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid www.cnmv.es