

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/06/2009

NIF
V65102576

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

Originador/Cedente Activos
BBVA
Banco Sabadell

Administrador Activos
BBVA
Banco Sabadell

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
Caixa Manresa
Caixa Penedès
Caixa Terrasa
Calyon

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Cecabank

Depositorio Activos
BBVA
Banco Sabadell

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA
Banco Sabadell

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie AG ES0341068007	19/06/2009 3.316	9.458,87 31.365.612,92 9,46%	100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	0,0000% 21/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B (CA) ES0341068015	19/06/2009 98	100.000,00 9.800.000,00 100,00%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,2990% 21/12/2020 75,580556 Bruto 61,220250 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AAAsf Aa1 (sf)	A A2
Serie B (CM) ES0341068023	19/06/2009 33	100.000,00 3.300.000,00 100,00%	100.000,00 3.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,2990% 21/12/2020 75,580556 Bruto 61,220250 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AAAsf Aa1 (sf)	A A2
Serie B (CP) ES0341068031	19/06/2009 27	100.000,00 2.700.000,00 100,00%	100.000,00 2.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,2990% 21/12/2020 75,580556 Bruto 61,220250 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AAAsf Aa1 (sf)	A A2
Serie B (CT) ES0341068049	19/06/2009 20	100.000,00 2.000.000,00 100,00%	100.000,00 2.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,2990% 21/12/2020 75,580556 Bruto 61,220250 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AAAsf Aa1 (sf)	A A2
Serie C (CA) ES0341068056	19/06/2009 32	100.000,00 3.200.000,00 100,00%	100.000,00 3.200.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	1,4990% 21/12/2020 378,913889 Bruto 306,920250 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Asf A3 (sf)	BBB Ba2
Serie C (CM) ES0341068064	19/06/2009 23	100.000,00 2.300.000,00 100,00%	100.000,00 2.300.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	1,4990% 21/12/2020 378,913889 Bruto 306,920250 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Asf A1 (sf)	BBB Ba2
Serie C (CP) ES0341068072	19/06/2009 15	100.000,00 1.500.000,00 100,00%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	1,4990% 21/12/2020 378,913889 Bruto 306,920250 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Asf A2 (sf)	BBB Ba2
Serie C (CT) ES0341068080	19/06/2009 15	100.000,00 1.500.000,00 100,00%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	1,4990% 21/12/2020 378,913889 Bruto 306,920250 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Asf Aa1 (sf)	BBB Ba2
Serie D (CA) ES0341068098	19/06/2009 61	51.936,20 3.168.108,20 51,94%	100.000,00 6.100.000,00	Variable Euribor 3M+5,000%	4,4990% 21/12/2020 590,642992 Bruto 478,420824 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Serie D (CM) ES0341068106	19/06/2009 25	86.926,49 2.173.162,25 86,93%	100.000,00 2.500.000,00	Variable Euribor 3M+5,000%	4,4990% 21/12/2020 988,569093 Bruto 800,740965 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Serie D (CP) ES0341068114	19/06/2009 16	56.200,51 899.208,16 56,20%	100.000,00 1.600.000,00	Variable Euribor 3M+5,000%	4,4990% 21/12/2020 639,138739 Bruto 517,702379 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Serie D (CT) ES0341068122	19/06/2009 14	72.914,96 1.020.809,44 72,91%	100.000,00 1.400.000,00	Variable Euribor 3M+5,000%	4,4990% 21/12/2020 829,223357 Bruto 671,670919 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		64.926.900,97	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/06/2009

NIF
V65102576

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

Originador/Cedente Activos
BBVA
Banco Sabadell

Administrador Activos
BBVA
Banco Sabadell

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
Caixa Manresa
Caixa Penedès
Caixa Terrasa
Calyon

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Cecabank

Depositorio Activos
BBVA
Banco Sabadell

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA
Banco Sabadell

			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	0,42	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 AG	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,18	1,17	1,15	1,14	1,12	1,10	1,09	1,07
		Amort. final	Años	Fecha	26/11/2021	21/11/2021	15/11/2021	09/11/2021	03/11/2021	28/10/2021	22/10/2021	17/10/2021
Serie B (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
		Amort. final	Años	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Serie B (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
		Amort. final	Años	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Serie B (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
		Amort. final	Años	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Serie B (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
		Amort. final	Años	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Serie C (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
		Amort. final	Años	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Serie C (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
		Amort. final	Años	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Serie C (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,53	1,52	1,50	1,49	1,47	1,46	1,44	1,43
		Amort. final	Años	Fecha	02/04/2022	28/03/2022	23/03/2022	18/03/2022	13/03/2022	08/03/2022	01/03/2022	23/02/2022
Serie C (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
		Amort. final	Años	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Serie D (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
		Amort. final	Años	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Serie D (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,25	1,24	1,23	1,21	1,20	1,18	1,17	1,15
		Amort. final	Años	Fecha	22/12/2021	17/12/2021	12/12/2021	07/12/2021	02/12/2021	26/11/2021	21/11/2021	15/11/2021
Serie D (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
		Amort. final	Años	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Serie D (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
		Amort. final	Años	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/06/2009

NIF
V65102576

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

Originador/Cedente Activos
BBVA
Banco Sabadell

Administrador Activos
BBVA
Banco Sabadell

Directores Emisión Bonos
Caixa Catalunya
Caixa Manresa
Caixa Penedès
Caixa Terrasa
Calyon

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Cecabank

Depositorio Activos
BBVA
Banco Sabadell

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA
Banco Sabadell

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Serie AG	48,31%	31.365.612,92	56,65%	89,74%	331.600.000,00	10,59%
Serie B (CA)	15,09%	9.800.000,00	47,58%	2,65%	9.800.000,00	4,74%
Serie B (CM)	5,08%	3.300.000,00	75,27%	0,89%	3.300.000,00	7,25%
Serie B (CP)	4,16%	2.700.000,00	54,15%	0,73%	2.700.000,00	5,67%
Serie B (CT)	3,08%	2.000.000,00	62,63%	0,54%	2.000.000,00	7,11%
Serie C (CA)	4,93%	3.200.000,00	22,96%	0,87%	3.200.000,00	3,11%
Serie C (CM)	3,54%	2.300.000,00	34,20%	0,62%	2.300.000,00	3,78%
Serie C (CP)	2,31%	1.500.000,00	18,44%	0,41%	1.500.000,00	2,93%
Serie C (CT)	2,31%	1.500.000,00	19,77%	0,41%	1.500.000,00	3,43%
Serie D (CA)	4,88%	3.168.108,20	0,00%	1,65%	6.100.000,00	0,00%
Serie D (CM)	3,35%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00	0,00%
Serie D (CP)	1,38%	899.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00	0,00%
Serie D (CT)	1,57%	1.020.809,44	0,00%	0,38%	1.400.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		64.926.900,97			369.500.000,00	
Fondo de Reserva	11,04%	6.366.437,98		3,24%	11.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.311.353,57	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		199.475,68	
Ints. cobrados ptes de ingreso		12.643,01	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.727.737,56	0,000%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		3.739	7.767
Principal			
Pendiente vencimiento		53.861.261,42	357.900.194,81
Medio		14.405,26	46.079,69
Mínimo		0,20	2.077,27
Máximo		92.595,52	562.528,17
Interés nominal			
Medio ponderado		1,70%	4,29%
Mínimo		1,65%	2,97%
Máximo		2,57%	5,01%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		60	173
Mínimo		01/12/2020	10/01/2010
Máximo		22/11/2032	27/04/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
Plan de vivienda 1992-1995		0,00%	1,99%
Plan de vivienda 1996-1999		3,79%	6,54%
Plan Estatal VPO 1998-2001		12,69%	30,59%
Plan Estatal VPO 2002-2005		72,96%	56,78%
Plan Estatal VPO 2005-2008		10,56%	4,09%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	23,92	6,31	0,19 8,13
10,01 - 20%	33,16	14,55	2,05 15,86
20,01 - 30%	21,39	23,56	4,59 25,80
30,01 - 40%	10,65	34,65	5,32 35,31
40,01 - 50%	4,44	43,86	9,34 45,36
50,01 - 60%	4,67	56,56	25,01 56,29
60,01 - 70%	1,52	63,84	35,17 64,54
70,01 - 80%	0,24	75,44	18,33 73,13
Medio ponderado		20,81	57,83
Mínimo		0,00	3,43
Máximo		76,58	78,36

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,46%	0,34%	0,42%	0,34%
Tasa anual equivalente	4,15%	5,36%	4,04%	4,92%	4,05%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,58%	3,04%
Aragón	0,01%	0,10%
Castilla y León	0,13%	0,10%
Castilla-La Mancha	0,96%	0,69%
Cataluña	73,66%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,70%	4,06%
Extremadura	6,49%	6,11%
Galicia	2,23%	1,56%
Islas Baleares	0,84%	0,88%
La Rioja	1,16%	0,89%
Madrid	6,18%	5,70%
Murcia	0,07%	0,35%

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	162	40.399,91	2.487,98	0,00	42.887,89	2.588.393,98	2.631.281,87	78,17	13,65
De > 1 a = 2 Meses	9	5.037,20	330,11	0,00	5.367,31	166.460,99	171.828,30	5,10	15,58
De > 2 a = 3 Meses	6	6.017,24	247,56	0,00	6.264,80	76.626,14	82.890,94	2,46	9,75
De > 3 a = 6 Meses	6	6.500,52	533,30	0,00	7.033,82	106.651,66	113.685,48	3,38	18,68
De > 6 a < 12 Meses	3	6.910,82	701,98	0,00	7.612,80	56.883,01	64.495,81	1,92	12,08
De > 12 a = 18 Meses	5	22.394,87	801,66	0,00	23.196,53	40.369,42	63.565,95	1,89	9,10
De > 18 a < 24 Meses	2	8.141,40	789,80	0,00	8.931,20	22.200,93	31.132,13	0,92	10,88
De ≥ 2 Años	9	94.410,75	8.377,04	0,00	102.787,79	104.488,33	207.276,12	6,16	23,14
Subtotal	202	189.812,71	14.269,43	0,00	204.082,14	3.162.074,46	3.366.156,60	100,00	13,88
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados ≥ 12 m	15	495.016,32	2.906,68	1.105,18	499.028,18	0,00	499.028,18	100,00	0,00
Subtotal	15	495.016,32	2.906,68	1.105,18	499.028,18	0,00	499.028,18	100,00	0,00
Total	217	684.829,03	17.176,11	1.105,18	703.110,32	3.162.074,46	3.865.184,78		