

Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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	6.938,31 23.007.435,96 6,94%	100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	0,0000% 21/06/2021 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%	0,2570% 21/06/2021 64,963889 Bruto 52,620750 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%	0,2570% 21/06/2021 64,963889 Bruto 52,620750 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	85.262,03 2.302.074,81 85,26%	100.000,00 2.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,2570% 21/06/2021 55,389530 Bruto 44,865519 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%	0,2570% 21/06/2021 64,963889 Bruto 52,620750 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%	1,4570% 21/06/2021 368,297222 Bruto 298,320750 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%	1,4570% 21/06/2021 368,297222 Bruto 298,320750 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%	1,4570% 21/06/2021 368,297222 Bruto 298,320750 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%	1,4570% 21/06/2021 368,297222 Bruto 298,320750 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%	4,4570% 21/06/2021 585,129099 Bruto 473,954570 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%	4,4570% 21/06/2021 979,340397 Bruto 793,265722 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%	4,4570% 21/06/2021 633,172118 Bruto 512,869416 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%	4,4570% 21/06/2021 821,482219 Bruto 665,400597 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		56.170.798,82	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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
 Societé Générale

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Societé 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	0,93	0,92	0,91	0,90	0,89	0,88	0,87	0,86
	Amort. final	Fecha	Años	23/02/2022	20/02/2022	16/02/2022	13/02/2022	09/02/2022	06/02/2022	02/02/2022	30/1/2022
Serie B (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Amort. final	Fecha	Años	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/06/2023
Serie B (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Amort. final	Fecha	Años	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	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Amort. final	Fecha	Años	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	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Amort. final	Fecha	Años	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	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Amort. final	Fecha	Años	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	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Amort. final	Fecha	Años	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	1,01	1,00	0,99	0,99	0,98	0,97	0,96	0,95
	Amort. final	Fecha	Años	26/03/2022	23/03/2022	20/03/2022	17/03/2022	13/03/2022	10/03/2022	07/03/2022	04/03/2022
Serie C (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Amort. final	Fecha	Años	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	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Amort. final	Fecha	Años	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	0,85	0,84	0,83	0,83	0,82	0,81	0,80	0,79
	Amort. final	Fecha	Años	25/01/2022	23/01/2022	20/01/2022	17/01/2022	14/01/2022	11/01/2022	08/01/2022	05/01/2022
Serie D (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Amort. final	Fecha	Años	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	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Amort. final	Fecha	Años	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: 31/05/2021
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	40,96%	23.007.435,96	66,05%	89,74%	331.600.000,00	10,59%	
Serie B (CA)	17,45%	9.800.000,00	47,92%	2,65%	9.800.000,00	4,74%	
Serie B (CM)	5,87%	3.300.000,00	75,16%	0,89%	3.300.000,00	7,25%	
Serie B (CP)	4,10%	2.302.074,81	60,00%	0,73%	2.700.000,00	5,67%	
Serie B (CT)	3,56%	2.000.000,00	62,41%	0,54%	2.000.000,00	7,11%	
Serie C (CA)	5,70%	3.200.000,00	23,31%	0,87%	3.200.000,00	3,11%	
Serie C (CM)	4,09%	2.300.000,00	34,09%	0,62%	2.300.000,00	3,78%	
Serie C (CP)	2,67%	1.500.000,00	20,54%	0,41%	1.500.000,00	2,93%	
Serie C (CT)	2,67%	1.500.000,00	19,55%	0,41%	1.500.000,00	3,43%	
Serie D (CA)	5,64%	3.168.108,20	0,00%	1,65%	6.100.000,00	0,00%	
Serie D (CM)	3,87%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00	0,00%	
Serie D (CP)	1,60%	899.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00	0,00%	
Serie D (CT)	1,82%	1.020.809,44	0,00%	0,38%	1.400.000,00	0,00%	
Emisión de Bonos		56.170.798,82			369.500.000,00		
Fondo de Reserva	13,09%	6.404.127,77		3,24%	11.600.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.966.354,22	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	199.306,93		
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.393,56		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.727.737,56	0,000%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.415	7.767	
Principal			
Pendiente vencimiento	45.460.989,41	357.900.194,81	
Medio	13.312,15	46.079,59	
Mínimo	0,14	2.077,27	
Máximo	88.827,25	562.528,17	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,50%	4,29%	
Mínimo	1,42%	2,97%	
Máximo	2,57%	5,01%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	57	173	
Mínimo	01/06/2021	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	3,76%	6,54%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	9,75%	30,59%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	74,65%	56,78%	
Plan Estatal VPO 2005-2008	11,84%	4,09%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	25,16	6,14	0,19	8,13
10,01 - 20%	36,80	14,68	2,05	15,86
20,01 - 30%	16,25	23,53	4,59	25,80
30,01 - 40%	12,37	34,04	5,32	35,31
40,01 - 50%	2,57	45,33	9,34	45,36
50,01 - 60%	5,78	55,38	25,01	56,29
60,01 - 70%	0,80	64,13	35,17	64,54
70,01 - 80%	0,28	72,43	18,33	73,13
Medio ponderado		20,06		57,83
Mínimo		0,00		3,43
Máximo		73,56		78,36

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,53%	0,38%	0,48%	0,43%	0,35%
Tasa anual equivalente	6,19%	4,46%	5,63%	5,03%	4,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,90%	3,04%
Aragón		0,10%
Castilla y León	0,13%	0,10%
Castilla-La Mancha	1,00%	0,69%
Cataluña	73,44%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,52%	4,06%
Extremadura	6,25%	6,11%
Galicia	2,33%	1,56%
Islas Baleares	0,85%	0,88%
La Rioja	1,21%	0,89%
Madrid	6,34%	5,70%
Murcia	0,03%	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	103	25.985,82	1.168,15	0,00	27.153,97	13,25	1.687.243,74	1.714.397,71	70,20
De > 1 a = 2 Meses	7	3.677,33	166,35	0,00	3.843,68	1,88	112.951,66	116.795,34	4,78
De > 2 a = 3 Meses	5	5.151,25	219,02	0,00	5.370,27	2,62	61.510,21	66.880,48	2,74
De > 3 a = 6 Meses	2	1.007,67	204,13	0,00	1.211,80	0,59	38.648,07	39.859,87	1,63
De > 6 a < 12 Meses	10	22.776,36	1.729,53	0,00	24.505,89	11,95	150.643,82	175.149,71	7,17
De > 12 a = 18 Meses	3	7.714,02	808,40	0,00	8.522,42	4,16	50.802,40	59.324,82	2,43
De > 18 a < 24 Meses	4	28.537,94	1.106,45	0,00	29.644,39	14,46	34.585,78	64.230,17	2,63
De ≥ 2 Años	9	95.375,48	9.365,18	0,00	104.740,66	51,09	100.781,34	205.522,00	8,42
Subtotal	143	190.225,87	14.767,21	0,00	204.993,08	100,00	2.237.167,02	2.442.160,10	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados ≥ 12 m	14	440.917,23	2.442,35	1.003,96	444.363,54	100,00	0,00	444.363,54	100,00
Subtotal	14	440.917,23	2.442,35	1.003,96	444.363,54	100,00	0,00	444.363,54	100,00
Total	157	631.143,10	17.209,56	1.003,96	649.356,62			2.886.523,64	