

Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
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

Depositario 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	4.093,34 13.573.515,44 4,09%	100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	0,0000% 21/03/2022 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%	0,2110% 21/03/2022 53,336111 Bruto 43,202250 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%	0,2110% 21/03/2022 53,336111 Bruto 43,202250 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	42.504,09 1.147.610,43 42,50%	100.000,00 2.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,2110% 21/03/2022 22,670029 Bruto 18,362723 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	64.922,09 1.298.441,80 64,92%	100.000,00 2.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,2110% 21/03/2022 34,626918 Bruto 28,047804 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%	1,4110% 21/03/2022 356,669444 Bruto 288,902250 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%	1,4110% 21/03/2022 356,669444 Bruto 288,902250 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%	1,4110% 21/03/2022 356,669444 Bruto 288,902250 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%	1,4110% 21/03/2022 356,669444 Bruto 288,902250 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%	4,4110% 21/03/2022 579,090073 Bruto 469,062959 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%	4,4110% 21/03/2022 969,232778 Bruto 785,078550 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%	4,4110% 21/03/2022 626,637248 Bruto 507,576171 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%	4,4110% 21/03/2022 813,003829 Bruto 658,533101 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		44.880.855,72	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
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

Depositario 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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,86	0,84	0,82	0,80	0,78	0,76	0,75	0,73
		Amort. final	Años	28/10/2022	21/10/2022	14/10/2022	07/10/2022	30/09/2022	25/09/2022	19/09/2022	14/09/2022
Serie B (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50
		Amort. final	Años	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Serie B (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,79	2,74	2,69	2,64	2,60	2,55	2,51	2,46
		Amort. final	Años	01/10/2024	13/09/2024	26/08/2024	10/08/2024	25/07/2024	08/07/2024	21/06/2024	05/06/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,25	4,00	4,00	4,00	4,00	3,75	3,75
		Amort. final	Años	20/03/2026	20/03/2026	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025	20/09/2025	20/09/2025
Serie B (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51
		Amort. final	Años	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032
Serie B (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,01	1,97	1,93	1,89	1,84	1,81	1,77	1,74
		Amort. final	Años	24/12/2023	09/12/2023	23/11/2023	08/11/2023	24/10/2023	11/10/2023	28/09/2023	15/09/2023
Serie C (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	3,00	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,75
		Amort. final	Años	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Serie C (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51
		Amort. final	Años	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032
Serie C (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,66	0,65	0,64	0,63	0,62	0,61	0,60	0,59
		Amort. final	Años	17/08/2022	13/08/2022	09/08/2022	06/08/2022	02/08/2022	30/07/2022	26/07/2022	22/07/2022
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	Años	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Serie D (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,12	3,07	3,02	2,97	2,92	2,87	2,82	2,78
		Amort. final	Años	02/02/2025	14/01/2025	26/12/2024	07/12/2024	19/11/2024	02/11/2024	16/10/2024	29/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51
		Amort. final	Años	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032
Serie D (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,60	0,59	0,58	0,57	0,56	0,55	0,55	0,54
		Amort. final	Años	27/07/2022	23/07/2022	20/07/2022	16/07/2022	12/07/2022	10/07/2022	07/07/2022	05/07/2022
Serie D (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
		Amort. final	Años	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Serie D (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,89	2,84	2,79	2,74	2,69	2,64	2,59	2,55
		Amort. final	Años	08/11/2024	20/10/2024	01/10/2024	13/09/2024	26/08/2024	09/08/2024	22/07/2024	05/07/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51
		Amort. final	Años	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032

* 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%.

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 ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
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

Depositario 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	30,24%	13.573.515,44	80,82%	89,74%	331.600.000,00
					10,59%
	Serie B (CA)	21,84%	9.800.000,00	47,62%	2,65%
					9.800.000,00
					4,74%
	Serie B (CM)	7,35%	3.300.000,00	74,98%	0,89%
					3.300.000,00
					7,25%
	Serie B (CP)	2,56%	1.147.610,43	86,29%	0,73%
					2.700.000,00
Serie B (CT)	2,89%	1.298.441,80	78,07%	0,54%	2.000.000,00
					7,11%
	Serie C (CA)	7,13%	3.200.000,00	23,00%	0,87%
					3.200.000,00
					3,11%
	Serie C (CM)	5,12%	2.300.000,00	33,91%	0,62%
					2.300.000,00
					3,78%
	Serie C (CP)	3,34%	1.500.000,00	29,64%	0,41%
					1.500.000,00
Serie C (CT)	3,34%	1.500.000,00	24,47%	0,41%	1.500.000,00
					3,43%
	Serie D (CA)	7,06%	3.168.108,20	0,00%	1,65%
					6.100.000,00
					0,00%
	Serie D (CM)	4,84%	2.173.162,25	0,00%	0,68%
					2.500.000,00
					0,00%
	Serie D (CP)	2,00%	899.208,16	0,00%	0,43%
					1.600.000,00
Serie D (CT)	2,27%	1.020.809,44	0,00%	0,38%	1.400.000,00
					0,00%
	Emisión de Bonos	44.880.855,72			369.500.000,00
Fondo de Reserva	16,90%	6.358.621,83		3,24%	11.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.376.744,86	-0,5000%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	148.934,80	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	5.638,34	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Gastos Iniciales	1.727.737,56	0,0000%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
Principal	Pendiente vencimiento	35.648.553,51	357.900.194,81
	Medio	11.859,13	46.079,59
	Mínimo	0,50	2.077,27
	Máximo	83.711,83	562.528,17
Interés nominal	Medio ponderado	1,48%	4,29%
	Mínimo	1,42%	2,97%
	Máximo	2,57%	5,01%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	53	173
	Mínimo	01/02/2022	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		3,57%	6,54%
Plan Estatal VPO 1998-2001		5,94%	30,59%
Plan Estatal VPO 2002-2005		76,62%	56,78%
Plan Estatal VPO 2005-2008		13,87%	4,09%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	31,36	6,37	0,19	8,13
10,01 - 20%	34,00	14,70	2,05	15,86
20,01 - 30%	17,14	24,72	4,59	25,80
30,01 - 40%	7,41	34,40	5,32	35,31
40,01 - 50%	3,16	45,19	9,34	45,36
50,01 - 60%	6,14	53,70	25,01	56,29
60,01 - 70%	0,79	64,65	35,17	64,54
70,01 - 80%			18,33	73,13
Medio ponderado		19,02		57,83
Mínimo		0,00		3,43
Máximo		69,47		78,36

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,49%	0,42%	0,41%	0,35%
Tasa anual equivalente	2,83%	5,69%	4,97%	4,77%	4,17%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,34%	3,04%
Aragón		0,10%
Castilla y León	0,14%	0,10%
Castilla-La Mancha	1,05%	0,69%
Cataluña	73,63%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,26%	4,06%
Extremadura	5,59%	6,11%
Galicia	2,39%	1,56%
Islas Baleares	0,92%	0,88%
La Rioja	1,25%	0,89%
Madrid	6,43%	5,70%
Murcia		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	89	25.219,98	1.168,23	0,00	26.388,21	10,54	1.375.043,99	1.401.432,20
	De > 1 a = 2 Meses	18	8.753,86	307,26	0,00	9.061,12	3,62	184.019,11	193.080,23
	De > 2 a = 3 Meses	7	5.963,70	239,94	0,00	6.203,64	2,48	84.270,28	90.473,92
	De > 3 a = 6 Meses	1	2.236,24	57,56	0,00	2.293,80	0,92	5.952,88	8.246,68
	De > 6 a < 12 Meses	2	7.441,91	80,84	0,00	7.522,75	3,01	10.947,69	18.470,44
	De > 12 a = 18 Meses	6	34.053,49	1.485,68	0,00	35.539,17	14,20	65.300,33	100.839,50
	De > 18 a < 24 Meses	1	2.611,79	0,03	0,00	2.611,82	1,04	0,00	2.611,82
	De ≥ 2 Años	10	151.546,87	9.098,88	0,00	160.645,75	64,19	55.184,55	215.830,30
	Subtotal	134	237.827,84	12.438,42	0,00	250.266,26	100,00	1.780.718,83	2.030.985,09
Fallidos, fuera de cartera									
	Impagados ≥ 12 m	12	390.600,33	2.168,74	1.003,96	393.773,03	100,00	0,00	393.773,03
	Subtotal	12	390.600,33	2.168,74	1.003,96	393.773,03	100,00	0,00	393.773,03
Total	146	628.428,17	14.607,16	1.003,96	644.039,29		1.780.718,83	2.424.758,12	

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 ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es