

Informe resumen

Fecha: 31/08/2022
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	2.491,39 8.261.449,24 2,49%	100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	0,3280% 20/09/2022 2,088338 Bruto 1,691554 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%	0,6280% 20/09/2022 160,488889 Bruto 129,996000 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%	0,6280% 20/09/2022 160,488889 Bruto 129,996000 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	18.752,79 506.325,33 18,75%	100.000,00 2.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,6280% 20/09/2022 30,096144 Bruto 24,377877 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	32.576,45 651.529,00 32,58%	100.000,00 2.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,6280% 20/09/2022 52,281583 Bruto 42,348082 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%	1,8280% 20/09/2022 467,155556 Bruto 378,396000 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%	1,8280% 20/09/2022 467,155556 Bruto 378,396000 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%	1,8280% 20/09/2022 467,155556 Bruto 378,396000 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%	1,8280% 20/09/2022 467,155556 Bruto 378,396000 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%	4,8280% 20/09/2022 640,800377 Bruto 519,048305 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%	4,8280% 20/09/2022 1.072,518351 Bruto 868,739864 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%	4,8280% 20/09/2022 693,414381 Bruto 561,605649 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%	4,8280% 20/09/2022 899,640980 Bruto 728,709194 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		38.280.591,62	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2022
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	0,62	0,61	0,59	0,58	0,57	0,56	0,55	0,54
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
Serie B (CA)	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	2,25	2,21	2,17	2,14	2,10	2,07	2,03	1,99
		Amort. final	Años	18/09/2024	03/09/2024	20/08/2024	08/08/2024	26/07/2024	12/07/2024	29/06/2024	16/06/2024
Serie B (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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,71	5,60	5,49	5,39	5,28	5,18	5,09	4,99
		Amort. final	Años	05/03/2028	24/01/2028	16/12/2027	06/11/2027	29/09/2027	25/08/2027	21/07/2027	15/06/2027
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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01
		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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,47	1,44	1,41	1,38	1,35	1,33	1,30
		Amort. final	Años	19/12/2023	08/12/2023	27/11/2023	17/11/2023	06/11/2023	26/10/2023	17/10/2023	08/10/2023
Serie C (CA)	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	4,78	4,67	4,57	4,48	4,39	4,30	4,21	4,12
		Amort. final	Años	29/03/2027	19/02/2027	14/01/2027	11/12/2026	07/11/2026	06/10/2026	03/09/2026	03/08/2026
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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01
		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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,42	0,41	0,40	0,39	0,39	0,39	0,38	0,38
		Amort. final	Años	18/11/2022	16/11/2022	14/11/2022	12/11/2022	10/11/2022	08/11/2022	06/11/2022	04/11/2022
Serie C (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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,59	2,55	2,51	2,47	2,43	2,39	2,35	2,31
		Amort. final	Años	22/01/2025	06/01/2025	21/12/2024	06/12/2024	21/11/2024	07/11/2024	24/10/2024	11/10/2024
Serie D (CA)	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	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01
		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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,36	0,36	0,35	0,35	0,35	0,35	0,35	0,34
		Amort. final	Años	30/10/2022	28/10/2022	27/10/2022	26/10/2022	25/10/2022	24/10/2022	24/10/2022	23/10/2022
Serie D (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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,35	2,31	2,27	2,22	2,18	2,14	2,10	2,07
		Amort. final	Años	25/10/2024	09/10/2024	23/09/2024	08/09/2024	24/08/2024	09/08/2024	26/07/2024	12/07/2024
Serie D (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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01	10,01
		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%.

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen



Fecha: 31/08/2022
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	21,58%	8.261.449,24	94,11%	89,74%	331.600.000,00
Serie B (CA)	25,60%	9.800.000,00	48,02%	2,65%	9.800.000,00
Serie B (CM)	8,62%	3.300.000,00	75,21%	0,89%	3.300.000,00
Serie B (CP)	1,32%	506.325,33	113,97%	0,73%	2.700.000,00
Serie B (CT)	1,70%	651.529,00	101,95%	0,54%	2.000.000,00
Serie C (CA)	8,36%	3.200.000,00	23,40%	0,87%	3.200.000,00
Serie C (CM)	6,01%	2.300.000,00	34,14%	0,62%	2.300.000,00
Serie C (CP)	3,92%	1.500.000,00	39,20%	0,41%	1.500.000,00
Serie C (CT)	3,92%	1.500.000,00	32,24%	0,41%	1.500.000,00
Serie D (CA)	8,28%	3.168.108,20	0,00%	1,65%	6.100.000,00
Serie D (CM)	5,68%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00
Serie D (CP)	2,35%	699.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00
Serie D (CT)	2,67%	1.020.809,44	0,00%	0,38%	1.400.000,00
Emisión de Bonos		38.280.591,62			369.500.000,00
Fondo de Reserva	20,74%	6.434.420,46		3,24%	11.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	9.150.555,10	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	51.437,20	
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.754,86	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales	1.727.737,56	0,000%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.544	7.767
Principal			
Pendiente vencimiento		28.357.012,63	357.900.194,81
Medio		11.146,62	46.079,59
Mínimo		0,39	2.077,27
Máximo		79.179,02	562.528,17
Interés nominal			
Medio ponderado		1,38%	4,29%
Mínimo		1,31%	2,97%
Máximo		2,57%	5,01%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		50	173
Mínimo		06/09/2022	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		3,20%	6,54%
Plan Estatal VPO 1998-2001		3,16%	30,59%
Plan Estatal VPO 2002-2005		77,43%	56,78%
Plan Estatal VPO 2005-2008		16,20%	4,09%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

		Actual	A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	35,43	6,24	0,19
10,01 - 20%	32,59	14,75	2,05
20,01 - 30%	13,64	24,26	4,59
30,01 - 40%	7,28	32,97	5,32
40,01 - 50%	5,79	46,04	9,34
50,01 - 60%	4,96	52,78	25,01
60,01 - 70%	0,30	64,36	35,17
70,01 - 80%			18,33
Medio ponderado		18,21	57,83
Mínimo		0,00	3,43
Máximo		64,84	78,36

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,27%	0,32%	0,39%	0,35%
Tasa anual equivalente	3,81%	3,16%	3,72%	4,61%	4,17%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	6,72%	3,04%
Aragón		0,10%
Castilla y León	0,13%	0,10%
Castilla-La Mancha	1,17%	0,69%
Cataluña	73,86%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,16%	4,06%
Extremadura	4,79%	6,11%
Galicia	2,50%	1,56%
Islas Baleares	0,97%	0,88%
La Rioja	1,26%	0,89%
Madrid	6,45%	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	24.193,85	843,70	0,00	25.037,55	9,05	1.230.814,01	1.255.851,56	71,58
De > 1 a = 2 Meses	13	7.906,36	215,90	0,00	8.122,26	2,94	129.368,96	137.491,22	7,84
De > 2 a = 3 Meses	5	4.554,51	105,58	0,00	4.660,09	1,69	46.453,23	51.113,32	2,91
De > 3 a = 6 Meses	2	3.384,55	34,07	0,00	3.418,62	1,24	3.706,05	7.124,67	0,41
De > 6 a < 12 Meses	1	5.424,36	108,26	0,00	5.532,62	2,00	2.764,76	8.297,38	0,47
De = 12 a = 18 Meses	2	10.646,46	131,77	0,00	10.778,23	3,90	7.339,35	18.117,58	1,03
De > 18 a < 24 Meses	4	38.042,87	1.253,33	0,00	39.296,20	14,21	24.269,72	63.565,92	3,62
De ≥ 2 Años	11	170.966,73	8.731,94	0,00	179.698,67	64,98	33.123,38	212.822,05	12,13
Subtotal	127	265.119,69	11.424,55	0,00	276.544,24	100,00	1.477.839,46	1.754.383,70	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados ≥ 12 m	11	316.386,54	1.585,64	1.003,96	318.976,14	100,00	0,00	318.976,14	100,00
Subtotal	11	316.386,54	1.585,64	1.003,96	318.976,14	100,00	0,00	318.976,14	100,00
Total	138	581.506,23	13.010,19	1.003,96	595.520,38		1.477.839,46	2.073.359,84	

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