

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
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	1.756,27 5.823.791,32 1,76%	100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	1,5630% 20/12/2022 6,938876 Bruto 5,620490 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%	1,8630% 20/12/2022 470,925000 Bruto 381,449250 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%	1,8630% 20/12/2022 470,925000 Bruto 381,449250 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	9.738,43 262.937,61 9,74%	100.000,00 2.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	1,8630% 20/12/2022 45,860701 Bruto 37,147168 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	17.092,15 341.843,00 17,09%	100.000,00 2.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	1,8630% 20/12/2022 80,491207 Bruto 65,197878 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%	3,0630% 20/12/2022 774,258333 Bruto 627,149250 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%	3,0630% 20/12/2022 774,258333 Bruto 627,149250 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%	3,0630% 20/12/2022 774,258333 Bruto 627,149250 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%	3,0630% 20/12/2022 774,258333 Bruto 627,149250 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%	6,0630% 20/12/2022 795,969873 Bruto 644,735597 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%	6,0630% 20/12/2022 1.332,228142 Bruto 1.079,104795 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%	6,0630% 20/12/2022 861,324333 Bruto 697,672710 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%	6,0630% 20/12/2022 1.117,488601 Bruto 905,165767 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		35.289.859,98	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
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	0,51	0,50	0,49	0,48	0,47	0,46	0,46	0,45
		Amort. final	Años	26/03/2023	23/03/2023	19/03/2023	15/03/2023	12/03/2023	08/03/2023	06/03/2023	04/03/2023
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	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,98	1,95	1,92	1,89	1,86	1,83	1,79	1,76
		Amort. final	Años	13/09/2024	31/08/2024	19/08/2024	08/08/2024	28/07/2024	17/07/2024	05/07/2024	24/06/2024
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	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,45	5,34	5,24	5,13	5,04	4,94	4,85	4,76
		Amort. final	Años	28/02/2028	21/01/2028	14/12/2027	06/11/2027	02/10/2027	28/08/2027	27/07/2027	23/06/2027
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	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76
		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	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,23	1,21	1,19	1,16	1,14	1,12	1,09	1,07
		Amort. final	Años	14/11/2023	05/12/2023	27/11/2023	18/11/2023	09/11/2023	01/11/2023	24/10/2023	17/10/2023
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	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,53	4,43	4,33	4,24	4,16	4,08	3,99	3,91
		Amort. final	Años	29/03/2027	22/02/2027	19/01/2027	17/12/2026	15/11/2026	16/10/2026	15/09/2026	17/08/2026
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	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76
		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	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,30	0,29	0,29	0,28	0,28	0,28	0,28	0,27
		Amort. final	Años	05/01/2023	04/01/2023	03/01/2023	02/01/2023	01/01/2023	31/12/2022	30/12/2022	28/12/2022
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	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,31	2,27	2,23	2,20	2,16	2,13	2,09	2,06
		Amort. final	Años	09/01/2025	26/12/2024	13/12/2024	29/11/2024	16/11/2024	04/11/2024	23/10/2024	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	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76
		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	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	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	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022
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	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,09	2,05	2,01	1,97	1,94	1,90	1,87	1,83
		Amort. final	Años	21/10/2024	06/10/2024	22/09/2024	08/09/2024	26/08/2024	13/08/2024	31/07/2024	19/07/2024
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	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76	9,76
		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: 30/09/2022
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	16,50%	5.823.791,32	102,23%	89,74%	331.600.000,00
Serie B (CA)	27,77%	9.800.000,00	33,92%	2,65%	9.800.000,00
Serie B (CM)	9,35%	3.300.000,00	70,21%	0,89%	3.300.000,00
Serie B (CP)	0,75%	262.937,61	129,96%	0,73%	2.700.000,00
Serie B (CT)	0,97%	341.843,00	119,13%	0,54%	2.000.000,00
Serie C (CA)	9,07%	3.200.000,00	16,55%	0,87%	3.200.000,00
Serie C (CM)	6,52%	2.300.000,00	31,87%	0,62%	2.300.000,00
Serie C (CP)	4,25%	1.500.000,00	44,87%	0,41%	1.500.000,00
Serie C (CT)	4,25%	1.500.000,00	37,69%	0,41%	1.500.000,00
Serie D (CA)	8,98%	3.168.108,20	0,00%	1,65%	6.100.000,00
Serie D (CM)	6,16%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00
Serie D (CP)	2,55%	899.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00
Serie D (CT)	2,89%	1.020.809,44	0,00%	0,38%	1.400.000,00
Emisión de Bonos		35.289.859,98			369.500.000,00
Fondo de Reserva	23,00%	6.447.605,55		3,24%	11.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	7.103.632,02	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	73.543,25	
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.898,28	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales	1.727.737,56	0,196%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
Principal			
Pendiente vencimiento		27.347.757,30	357.900.194,81
Medio		10.847,98	46.079,59
Mínimo		0,37	2.077,27
Máximo		78.526,79	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		02/10/2022	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		3,12%	6,54%
Plan Estatal VPO 1998-2001		2,88%	30,59%
Plan Estatal VPO 2002-2005		77,42%	56,78%
Plan Estatal VPO 2005-2008		16,58%	4,09%

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

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	35,22	6,11	0,19	8,13
10,01 - 20%	32,58	14,53	2,05	15,86
20,01 - 30%	13,86	23,97	4,59	25,80
30,01 - 40%	6,98	32,76	5,32	35,31
40,01 - 50%	6,72	46,08	9,34	45,36
50,01 - 60%	4,33	52,81	25,01	56,29
60,01 - 70%	0,31	63,83	35,17	64,54
70,01 - 80%			18,33	73,13
Medio ponderado		18,08		57,83
Mínimo		0,00		3,43
Máximo		64,30		78,36

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,55%	0,34%	0,37%	0,40%	0,36%
Tasa anual equivalente	6,44%	4,04%	4,30%	4,64%	4,18%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	6,75%	3,04%
Aragón		0,10%
Castilla y León	0,13%	0,10%
Castilla-La Mancha	1,19%	0,69%
Cataluña	73,85%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,15%	4,06%
Extremadura	4,72%	6,11%
Galicia	2,51%	1,56%
Islas Baleares	0,98%	0,88%
La Rioja	1,27%	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	88	24.787,40	916,03	0,00	25.703,43	9,60	1.156.644,83	1.182.348,26	69,52
De > 1 a = 2 Meses	13	8.044,29	280,12	0,00	8.324,41	3,11	142.512,87	150.837,28	8,87
De > 2 a = 3 Meses	5	4.969,11	142,92	0,00	5.112,03	1,91	46.936,65	52.048,68	3,06
De > 3 a = 6 Meses	2	3.898,39	74,83	0,00	3.973,22	1,48	21.816,06	25.789,28	1,52
De > 6 a < 12 Meses	1	1.387,54	6,98	0,00	1.394,52	0,52	228,22	1.622,74	0,10
De = 12 a = 18 Meses	3	16.776,95	252,60	0,00	17.031,55	6,36	9.395,98	26.427,53	1,55
De > 18 a < 24 Meses	2	19.967,39	617,88	0,00	20.585,27	7,69	10.957,93	31.543,20	1,85
De ≥ 2 Años	12	176.774,36	8.732,99	0,00	185.507,35	69,31	44.489,82	229.997,17	13,52
Subtotal	126	256.607,43	11.024,35	0,00	267.631,78	100,00	1.432.982,36	1.700.614,14	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados ≥ 12 m	11	315.686,54	1.585,64	1.003,96	318.276,14	100,00	0,00	318.276,14	100,00
Subtotal	11	315.686,54	1.585,64	1.003,96	318.276,14	100,00	0,00	318.276,14	100,00
Total	137	572.293,97	12.609,99	1.003,96	585.907,92		1.432.982,36	2.018.890,28	

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