

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2022
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	1.112,62 3.689.447,92 1,11%	100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	2,5470% 21/03/2023 7,163326 Bruto 5,802294 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%	2,8470% 21/03/2023 719,658333 Bruto 582,923250 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	91.794,58 3.029.221,14 91,79%	100.000,00 3.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	2,8470% 21/03/2023 660,607345 Bruto 535,091949 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	1.308,21 35.321,67 1,31%	100.000,00 2.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	2,8470% 21/03/2023 9,414642 Bruto 7,625860 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	4.023,46 80.469,20 4,02%	100.000,00 2.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	2,8470% 21/03/2023 28,955165 Bruto 23,453684 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%	4,0470% 21/03/2023 1.022,991667 Bruto 828,623250 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%	4,0470% 21/03/2023 1.022,991667 Bruto 828,623250 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%	4,0470% 21/03/2023 1.022,991667 Bruto 828,623250 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%	4,0470% 21/03/2023 1.022,991667 Bruto 828,623250 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%	7,0470% 21/03/2023 925,152515 Bruto 749,373537 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%	7,0470% 21/03/2023 1.548,443298 Bruto 1.254,239071 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%	7,0470% 21/03/2023 1.001,113735 Bruto 810,902125 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%	7,0470% 21/03/2023 1.298,852411 Bruto 1.052,070453 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		32.395.747,98	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2022
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	0,41	0,40	0,39	0,39	0,38	0,37	0,36	0,36
		Amort. final	Años	18/05/2023	15/05/2023	12/05/2023	10/05/2023	07/05/2023	04/05/2023	01/05/2023	30/04/2023
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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,72	1,69	1,67	1,64	1,61	1,59	1,56	1,53
		Amort. final	Años	09/09/2024	29/08/2024	19/08/2024	09/08/2024	30/07/2024	21/07/2024	11/07/2024	02/07/2024
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	5,19	5,10	5,00	4,90	4,80	4,71	4,63	4,54
		Amort. final	Años	28/02/2028	22/01/2028	17/12/2027	11/11/2027	08/10/2027	05/08/2027	05/08/2027	04/07/2027
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	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51
		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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	0,98	0,96	0,94	0,92	0,91	0,89	0,88
		Amort. final	Años	19/12/2023	12/12/2023	05/12/2023	28/11/2023	21/11/2023	15/11/2023	10/11/2023	04/11/2023
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	4,21	4,12	4,04	3,95	3,87	3,79	3,72	3,64
		Amort. final	Años	06/03/2027	01/02/2027	01/01/2027	02/12/2026	03/11/2026	04/10/2026	06/09/2026	09/08/2026
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	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51
		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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
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	2,03	2,00	1,96	1,93	1,90	1,87	1,84	1,81
		Amort. final	Años	29/12/2024	17/12/2024	06/12/2024	24/11/2024	13/11/2024	02/11/2024	22/10/2024	12/10/2024
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	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51
		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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
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	1,84	1,80	1,77	1,73	1,70	1,67	1,64	1,61
		Amort. final	Años	20/10/2024	07/10/2024	24/09/2024	12/09/2024	31/08/2024	20/08/2024	09/08/2024	29/07/2024
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	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51
		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%.

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2022
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	11,39%	3.689.447,92	110,98%	89,74%	331.600.000,00	10,59%	
Serie B (CA)	30,25%	9.800.000,00	37,45%	2,65%	9.800.000,00	4,74%	
Serie B (CM)	9,35%	3.029.221,14	78,93%	0,89%	3.300.000,00	7,25%	
Serie B (CP)	0,11%	35.321,67	149,81%	0,73%	2.700.000,00	5,67%	
Serie B (CT)	0,25%	80.469,20	138,80%	0,54%	2.000.000,00	7,11%	
Serie C (CA)	9,88%	3.200.000,00	18,28%	0,87%	3.200.000,00	3,11%	
Serie C (CM)	7,10%	2.300.000,00	35,77%	0,62%	2.300.000,00	3,78%	
Serie C (CP)	4,63%	1.500.000,00	52,11%	0,41%	1.500.000,00	2,93%	
Serie C (CT)	4,63%	1.500.000,00	43,89%	0,41%	1.500.000,00	3,43%	
Serie D (CA)	9,78%	3.168.108,20	0,00%	1,65%	6.100.000,00	0,00%	
Serie D (CM)	6,71%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00	0,00%	
Serie D (CP)	2,78%	699.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00	0,00%	
Serie D (CT)	3,15%	1.020.809,44	0,00%	0,38%	1.400.000,00	0,00%	
Emisión de Bonos		32.395.747,98			369.500.000,00		
Fondo de Reserva	25,66%	6.449.870,86		3,24%	11.600.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	7.008.114,33	1,390%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	85.500,04	
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.762,76	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales	1.727.737,56	1,691%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General				
		Actual	A la constitución	
Número		2.341	7.767	
Principal				
Pendiente vencimiento		24.540.423,76	357.900.194,81	
Medio		10.482,88	46.079,59	
Mínimo		0,31	2.077,27	
Máximo		76.565,78	562.528,17	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,37%	4,29%	
Mínimo		1,31%	2,97%	
Máximo		2,57%	5,01%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		48	173	
Mínimo		08/01/2023	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		2,86%	6,54%	
Plan Estatal VPO 1998-2001		2,13%	30,59%	
Plan Estatal VPO 2002-2005		77,07%	56,78%	
Plan Estatal VPO 2005-2008		17,94%	4,09%	

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

		Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	35,41	5,83	0,19	8,13
10,01 - 20%	31,89	14,12	2,05	15,86
20,01 - 30%	15,80	24,05	4,59	25,80
30,01 - 40%	4,87	33,61	5,32	35,31
40,01 - 50%	8,99	46,13	9,34	45,36
50,01 - 60%	2,69	53,20	25,01	56,29
60,01 - 70%	0,34	62,27	35,17	64,54
70,01 - 80%			18,33	73,13
Medio ponderado		17,79		57,83
Mínimo		0,00		3,43
Máximo		62,70		78,36

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,43%	0,39%	0,38%	0,36%
Tasa anual equivalente	4,41%	5,05%	4,58%	4,46%	4,20%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	7,07%	3,04%
Aragón		0,10%
Castilla y León	0,13%	0,10%
Castilla-La Mancha	1,20%	0,69%
Cataluña	73,82%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,13%	4,06%
Extremadura	4,43%	6,11%
Galicia	2,52%	1,56%
Islas Baleares	1,00%	0,88%
La Rioja	1,24%	0,89%
Madrid	6,46%	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	74	18.133,46	541,60	0,00	18.675,06	7,35	980.736,68	999.411,74	67,49
De > 1 a = 2 Meses	13	7.494,69	233,13	0,00	7.727,82	3,04	126.465,25	134.193,07	9,06
De > 2 a = 3 Meses	4	4.770,05	60,17	0,00	4.830,22	1,90	15.237,16	20.067,38	1,36
De > 3 a = 6 Meses	2	3.299,67	50,50	0,00	3.350,17	1,32	12.387,08	15.737,25	1,06
De > 6 a < 12 Meses	3	7.158,89	114,08	0,00	7.272,97	2,86	19.415,06	26.688,03	1,80
De = 12 a = 18 Meses	1	7.264,62	121,36	0,00	7.385,98	2,91	924,50	8.310,48	0,56
De > 18 a < 24 Meses	2	11.644,74	162,93	0,00	11.807,67	4,65	6.341,07	18.148,74	1,23
De ≥ 2 Años	14	182.069,64	10.935,12	0,00	193.004,76	75,97	65.243,75	258.248,51	17,44
Subtotal	113	241.835,76	12.218,89	0,00	254.054,65	100,00	1.226.750,55	1.480.805,20	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados ≥ 12 m	11	313.486,54	1.585,64	1.003,96	316.076,14	100,00	0,00	316.076,14	100,00
Subtotal	11	313.486,54	1.585,64	1.003,96	316.076,14	100,00	0,00	316.076,14	100,00
Total	124	555.322,30	13.804,53	1.003,96	570.130,79		1.226.750,55	1.796.881,34	

Información adicional