

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
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		100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	20/06/2024	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	60.419,98 5.921.158,04 60,42%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	4,7280% 20/06/2024 730,034478 Bruto 591,327927 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	22.209,60 732.916,80 22,21%	100.000,00 3.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	4,7280% 20/06/2024 268,351194 Bruto 217,364467 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		100.000,00 2.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	20/06/2024	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	Variable Euribor 3M+0,800%	20/06/2024	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%	5,9280% 20/06/2024 1.514,933333 Bruto 1.227,096000 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Asf Aa1 (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%	5,9280% 20/06/2024 1.514,933333 Bruto 1.227,096000 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Asf Aa1 (sf)	BBB Ba2
Serie C (CP) ES0341068072	19/06/2009 15	39.575,70 593.635,50 39,58%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	5,9280% 20/06/2024 599,545471 Bruto 485,631832 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Asf Aa1 (sf)	BBB Ba2
Serie C (CT) ES0341068080	19/06/2009 15	55.318,63 829.779,45 55,32%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	5,9280% 20/06/2024 838,040365 Bruto 678,812696 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%	8,9280% 20/06/2024 1.184,976339 Bruto 959,830835 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%	8,9280% 20/06/2024 1.983,314796 Bruto 1.606,484985 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%	8,9280% 20/06/2024 1.262,270836 Bruto 1.038,639377 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%	8,9280% 20/06/2024 1.663,627727 Bruto 1.347,538459 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		20.838.777,84 369.500.000,00							

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.

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
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 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	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,87	0,85	0,84	0,83	0,81	0,80	0,79	0,78
		Amort. final	Años	29/01/2025	24/01/2025	19/01/2025	15/01/2025	11/01/2025	07/01/2025	02/01/2025	29/12/2024
Serie B (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
		Amort. final	Años	20/03/2026	20/03/2026	20/02/2025	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025
	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	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024
Serie C (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,43	0,42	0,42	0,41	0,40	0,40	0,39	0,39
		Amort. final	Años	23/08/2024	21/08/2024	19/08/2024	16/08/2024	14/08/2024	12/08/2024	09/08/2024	07/08/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	Años	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024
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	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,95	3,88	3,80	3,73	3,66	3,59	3,52	3,45
		Amort. final	Años	02/03/2028	03/02/2028	07/01/2028	11/12/2027	14/11/2027	20/10/2027	25/09/2027	01/09/2027
Serie C (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26
		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
	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	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024
Serie C (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,33	2,28	2,23	2,18	2,14	2,09	2,05	2,01
		Amort. final	Años	18/07/2026	30/06/2026	12/06/2026	26/05/2026	09/05/2026	22/04/2026	06/04/2026	22/03/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26
		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 (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	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26
		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	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26
		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 (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	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26
		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 (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	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024	20/06/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26	8,26
		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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Serie AG	0,00%	0,00	147,67%	89,74%	331.600.000,00	10,59%
Serie B (CA)	28,41%	5.921.158,04	68,52%	2,65%	9.800.000,00	4,74%
Serie B (CM)	3,52%	732.916,80	139,21%	0,89%	3.300.000,00	7,25%
Serie B (CP)	0,00%	0,00	234,76%	0,73%	2.700.000,00	5,67%
Serie B (CT)	0,00%	0,00	184,36%	0,54%	2.000.000,00	7,11%
Serie C (CA)	15,36%	3.200.000,00	33,44%	0,87%	3.200.000,00	3,11%
Serie C (CM)	11,04%	2.300.000,00	63,38%	0,62%	2.300.000,00	3,78%
Serie C (CP)	2,85%	593.635,50	134,76%	0,41%	1.500.000,00	2,93%
Serie C (CT)	3,98%	829.779,45	84,36%	0,41%	1.500.000,00	3,43%
Serie D (CA)	15,20%	3.168.108,20	0,00%	1,65%	6.100.000,00	0,00%
Serie D (CM)	10,43%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00	0,00%
Serie D (CP)	4,32%	899.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00	0,00%
Serie D (CT)	4,90%	1.020.809,44	0,00%	0,38%	1.400.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		20.838.777,84			369.500.000,00	
Fondo de Reserva	47,67%	6.472.166,70		3,24%	11.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.224.313,55	3,879%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	26.584,81		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.518,96		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.727.737,56	3,858%

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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.448	7.767	
Principal			
Pendiente vencimiento	11.893.384,83	357.900.194,81	
Medio	8.213,66	46.079,59	
Mínimo	0,09	2.077,27	
Máximo	65.817,29	562.528,17	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,73%	4,29%	
Mínimo	1,31%	2,97%	
Máximo	3,77%	5,01%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	46	173	
Mínimo	01/06/2024	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	0,60%	6,54%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	0,17%	30,59%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	68,83%	56,78%	
Plan Estatal VPO 2005-2008	30,41%	4,09%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%		37,90	5,20	0,19
10,01 - 20%		29,12	13,35	2,05
20,01 - 30%		10,11	24,21	4,59
30,01 - 40%		7,20	35,10	5,32
40,01 - 50%		14,72	42,89	9,34
50,01 - 60%		0,95	52,56	25,01
60,01 - 70%				35,17
70,01 - 80%				18,33
Medio ponderado		17,64		57,83
Mínimo		0,00		3,43
Máximo		53,88		78,36

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,50%	0,57%	0,47%	0,36%
Tasa anual equivalente	2,43%	5,80%	6,67%	5,53%	4,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,78%	3,04%
Aragón		0,10%
Castilla y León	0,03%	0,10%
Castilla-La Mancha	1,64%	0,69%
Cataluña	77,43%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,21%	4,06%
Extremadura	2,47%	6,11%
Galicia	1,77%	1,56%
Islas Baleares	0,79%	0,88%
La Rioja	0,99%	0,89%
Madrid	4,91%	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	53	14.359,66	1.119,83	0,00	15.479,49	8,80	581.095,27	596.574,76	67,37	11,06
De > 1 a = 2 Meses	5	2.477,72	168,65	0,00	2.646,37	1,50	31.395,97	34.042,34	3,84	5,42
De > 2 a = 3 Meses	2	2.064,22	205,43	0,00	2.269,65	1,29	28.995,56	31.265,21	3,53	15,11
De > 3 a = 6 Meses	4	5.219,89	474,39	0,00	5.694,28	3,24	47.700,05	53.394,33	6,03	15,85
De > 6 a < 12 Meses	5	8.322,44	397,19	0,00	8.719,63	4,95	12.739,76	21.459,39	2,42	3,96
De = 12 a = 18 Meses	2	3.578,82	136,13	0,00	3.714,95	2,11	2.828,51	6.543,46	0,74	3,08
De > 18 a < 24 Meses	1	186,10	0,00	0,00	186,10	0,11	0,00	186,10	0,02	0,12
De ≥ 2 Años	9	131.913,12	5.353,38	0,00	137.266,50	78,00	4.821,56	142.088,06	16,05	13,21
Subtotal	81	168.121,97	7.855,00	0,00	175.976,97	100,00	709.576,68	885.553,65	100,00	10,35
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados ≥ 12 m	7	232.950,69	1.479,96	680,83	235.111,48	100,00	0,00	235.111,48	100,00	
Subtotal	7	232.950,69	1.479,96	680,83	235.111,48	100,00	0,00	235.111,48	100,00	0,00
Total	88	401.072,66	9.334,96	680,83	411.088,45		709.576,68	1.120.665,13		