

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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%	20/09/2024	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	47.057,20 4.611.605,60 47,06%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	4,5170% 20/09/2024 543,202174 Bruto 439,993761 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	12.049,40 397.630,20 12,05%	100.000,00 3.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	4,5170% 20/09/2024 139,091579 Bruto 112,664179 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%	20/09/2024	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%	20/09/2024	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%	5,7170% 20/09/2024 1.461,011111 Bruto 1.183,419000 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%	5,7170% 20/09/2024 1.461,011111 Bruto 1.183,419000 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	34.016,49 510.247,35 34,02%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	5,7170% 20/09/2024 496,984699 Bruto 402,557606 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	48.748,18 731.222,70 48,75%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	5,7170% 20/09/2024 712,216326 Bruto 576,895224 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%	8,7170% 20/09/2024 1.156,971186 Bruto 937,146661 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%	8,7170% 20/09/2024 1.936,442101 Bruto 1.568,518102 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%	8,7170% 20/09/2024 1.251,966272 Bruto 1.014,092680 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%	8,7170% 20/09/2024 1.624,310361 Bruto 1.315,691392 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		19.011.993,90	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024

* 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	155,08%	89,74%	331.600.000,00	10,59%
Serie B (CA)	24,26%	4.611.605,60	80,01%	2,65%	9.800.000,00	4,74%
Serie B (CM)	2,09%	397.630,20	156,51%	0,89%	3.300.000,00	7,25%
Serie B (CP)	0,00%	0,00	256,79%	0,73%	2.700.000,00	5,67%
Serie B (CT)	0,00%	0,00	195,73%	0,54%	2.000.000,00	7,11%
Serie C (CA)	16,83%	3.200.000,00	39,04%	0,87%	3.200.000,00	3,11%
Serie C (CM)	12,10%	2.300.000,00	71,25%	0,62%	2.300.000,00	3,78%
Serie C (CP)	2,68%	510.247,35	156,79%	0,41%	1.500.000,00	2,93%
Serie C (CT)	3,85%	731.222,70	95,73%	0,41%	1.500.000,00	3,43%
Serie D (CA)	16,66%	3.168.108,20	0,00%	1,65%	6.100.000,00	0,00%
Serie D (CM)	11,43%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00	0,00%
Serie D (CP)	4,73%	899.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00	0,00%
Serie D (CT)	5,37%	1.020.809,44	0,00%	0,38%	1.400.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		19.011.993,90			369.500.000,00	
Fondo de Reserva	55,08%	6.472.166,70		3,24%	11.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.795.995,42	3,882%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		91.266,63	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.913,11	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.727.737,56	3,750%

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

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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	1.422	7.767	
Principal			
Pendiente vencimiento	11.337.000,95	357.900.194,81	
Medio	7.972,57	46.079,59	
Mínimo	0,07	2.077,27	
Máximo	65.206,94	562.528,17	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,74%	4,29%	
Mínimo	1,31%	2,97%	
Máximo	5,25%	5,01%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	46	173	
Mínimo	01/07/2024	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	0,50%	6,54%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	0,13%	30,59%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	67,75%	56,78%	
Plan Estatal VPO 2005-2008	31,61%	4,09%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	39,47	5,42	0,19	8,13
10,01 - 20%	26,70	13,43	2,05	15,86
20,01 - 30%	10,06	24,02	4,59	25,80
30,01 - 40%	7,90	35,05	5,32	35,31
40,01 - 50%	14,89	42,59	9,34	45,36
50,01 - 60%	0,99	52,10	25,01	56,29
60,01 - 70%			35,17	64,54
70,01 - 80%			18,33	73,13
Medio ponderado	17,77		57,83	
Mínimo	0,00		3,43	
Máximo	53,38		78,36	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,51%	0,52%	0,46%	0,36%
Tasa anual equivalente	4,78%	5,98%	6,08%	5,35%	4,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,84%	3,04%
Aragón		0,10%
Castilla y León	0,02%	0,10%
Castilla-La Mancha	1,66%	0,69%
Cataluña	77,92%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,24%	4,06%
Extremadura	2,37%	6,11%
Galicia	1,57%	1,56%
Islas Baleares	0,77%	0,88%
La Rioja	0,97%	0,89%
Madrid	4,65%	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	61	15.954,54	1.082,81	0,00	17.037,35	10,78	600.482,35	617.519,70	70,12	9,39
De > 1 a = 2 Meses	3	2.702,06	200,73	0,00	2.902,79	1,84	43.138,87	46.041,66	5,23	14,84
De > 2 a = 3 Meses	2	1.690,76	159,01	0,00	1.849,77	1,17	18.859,76	20.709,53	2,35	17,88
De > 3 a = 6 Meses	2	3.221,82	508,12	0,00	3.729,94	2,36	40.006,19	43.736,13	4,97	20,51
De > 6 a < 12 Meses	5	7.656,19	420,01	0,00	8.076,20	5,11	15.396,50	23.472,70	2,67	4,44
De = 12 a = 18 Meses	2	6.227,24	126,57	0,00	6.353,81	4,02	2.203,77	8.557,58	0,97	4,22
De > 18 a < 24 Meses	1	186,10	0,00	0,00	186,10	0,12	0,00	186,10	0,02	0,12
De ≥ 2 Años	8	113.194,18	4.686,43	0,00	117.880,61	74,60	2.537,76	120.418,37	13,67	12,29
Subtotal	84	150.832,89	7.183,68	0,00	158.016,57	100,00	722.625,20	880.641,77	100,00	9,70
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	91	383.783,58	8.663,64	680,83	393.128,05		722.625,20	1.115.753,25		

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