

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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%	20/12/2024	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	36.013,76 3.529.348,48 36,01%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	4,2580% 20/12/2024 387,626103 Bruto 313,977143 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	2.869,66 94.698,78 2,87%	100.000,00 3.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	4,2580% 20/12/2024 30,886948 Bruto 25,018428 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%	20/12/2024	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%	20/12/2024	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%	5,4580% 20/12/2024 1.379,661111 Bruto 1.117,525500 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%	5,4580% 20/12/2024 1.379,661111 Bruto 1.117,525500 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	28.517,20 427.758,00 28,52%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	5,4580% 20/12/2024 393,440718 Bruto 318,686982 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	41.111,92 616.678,80 41,11%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	5,4580% 20/12/2024 567,205172 Bruto 459,436189 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%	8,4580% 20/12/2024 1.110,393071 Bruto 899,418388 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%	8,4580% 20/12/2024 1.858,483527 Bruto 1.505,371657 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%	8,4580% 20/12/2024 1.201,563782 Bruto 973,266663 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%	8,4580% 20/12/2024 1.558,917794 Bruto 1.262,723413 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		17.429.772,11	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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	0,43	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	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024
	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	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024
Serie B (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,66	0,65	0,64	0,64	0,63	0,62	0,61	0,60
		Amort. final	Años	20/05/2025	16/05/2025	12/05/2025	09/05/2025	06/05/2025	03/05/2025	30/04/2025	27/04/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
		Amort. final	Años	20/03/2026	20/03/2026	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025
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	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024
	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	20/12/2024	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	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024
	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	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024
Serie C (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	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024
	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	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024
Serie D (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,61	2,55	2,50	2,45	2,39	2,34	2,30	2,25
		Amort. final	Años	30/04/2027	09/04/2027	21/03/2027	01/03/2027	10/02/2027	23/01/2027	05/01/2027	19/12/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75
		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	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024
	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	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024
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	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024
	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	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024
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	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024
	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	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024

* 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	163,65%	89,74%	331.600.000,00	10,59%
Serie B (CA)	20,25%	3.529.348,48	92,88%	2,65%	9.800.000,00	4,74%
Serie B (CM)	0,54%	94.698,78	176,31%	0,89%	3.300.000,00	7,25%
Serie B (CP)	0,00%	0,00	287,02%	0,73%	2.700.000,00	5,67%
Serie B (CT)	0,00%	0,00	213,51%	0,54%	2.000.000,00	7,11%
Serie C (CA)	18,36%	3.200.000,00	45,32%	0,87%	3.200.000,00	3,11%
Serie C (CM)	13,20%	2.300.000,00	80,27%	0,62%	2.300.000,00	3,78%
Serie C (CP)	2,45%	427.758,00	187,02%	0,41%	1.500.000,00	2,93%
Serie C (CT)	3,54%	616.678,80	113,51%	0,41%	1.500.000,00	3,43%
Serie D (CA)	18,18%	3.168.108,20	0,00%	1,65%	6.100.000,00	0,00%
Serie D (CM)	12,47%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00	0,00%
Serie D (CP)	5,16%	899.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00	0,00%
Serie D (CT)	5,86%	1.020.809,44	0,00%	0,38%	1.400.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		17.429.772,11			369.500.000,00	
Fondo de Reserva	63,65%	6.472.166,70		3,24%	11.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.750.914,09	3,644%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		78.751,53	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.866,25	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.727.737,56	3,414%

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: 30/09/2024
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	1.232	7.767	
Principal			
Pendiente vencimiento	9.791.767,20	357.900.194,81	
Medio	7.947,86	46.079,59	
Mínimo	10,28	2.077,27	
Máximo	63.364,34	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)	47	173	
Mínimo	04/10/2024	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	0,26%	6,54%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	0,00%	30,59%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	64,17%	56,78%	
Plan Estatal VPO 2005-2008	35,57%	4,09%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	39,10	5,58	0,19	8,13
10,01 - 20%	27,07	13,63	2,05	15,86
20,01 - 30%	7,73	25,92	4,59	25,80
30,01 - 40%	12,31	36,10	5,32	35,31
40,01 - 50%	13,08	42,36	9,34	45,36
50,01 - 60%	0,70	51,70	25,01	56,29
60,01 - 70%			35,17	64,54
70,01 - 80%			18,33	73,13
Medio ponderado		18,22		57,83
Mínimo		0,01		3,43
Máximo		51,87		78,36

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,27%	0,40%	0,45%	0,36%
Tasa anual equivalente	2,45%	3,16%	4,69%	5,31%	4,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,72%	3,04%
Aragón		0,10%
Castilla y León	0,00%	0,10%
Castilla-La Mancha	1,74%	0,69%
Cataluña	79,59%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,35%	4,06%
Extremadura	2,05%	6,11%
Galicia	1,33%	1,56%
Islas Baleares	0,66%	0,88%
La Rioja	0,83%	0,89%
Madrid	3,72%	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	57	16.152,51	1.118,50	0,00	17.271,01	10,18	527.056,00	544.327,01	66,61	8,50
De > 1 a = 2 Meses	5	2.433,38	94,20	0,00	2.527,58	1,49	26.037,18	28.564,76	3,50	4,56
De > 2 a = 3 Meses	2	1.867,02	134,13	0,00	2.001,15	1,18	15.181,43	17.182,58	2,10	12,50
De > 3 a = 6 Meses	4	5.999,70	235,28	0,00	6.234,98	3,67	29.891,62	36.126,60	4,42	8,00
De > 6 a < 12 Meses	6	13.689,08	1.354,98	0,00	15.044,06	8,86	46.729,55	61.773,61	7,56	10,03
De = 12 a = 18 Meses	1	4.755,69	144,23	0,00	4.899,92	2,89	1.265,15	6.165,07	0,75	6,59
De > 18 a < 24 Meses	2	2.596,27	0,00	0,00	2.596,27	1,53	0,00	2.596,27	0,32	0,98
De ≥ 2 Años	8	114.461,09	4.693,53	0,00	119.154,62	70,20	1.270,85	120.425,47	14,74	12,29
Subtotal	85	161.954,74	7.774,85	0,00	169.729,59	100,00	647.431,78	817.161,37	100,00	8,54
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados ≥ 12 m	7	232.450,69	1.479,96	680,83	234.611,48	100,00	0,00	234.611,48	100,00	
Subtotal	7	232.450,69	1.479,96	680,83	234.611,48	100,00	0,00	234.611,48	100,00	0,00
Total	92	394.405,43	9.254,81	680,83	404.341,07		647.431,78	1.051.772,85		