

Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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	5.015,96 16.632.923,36 5,02%	100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	0,0000% 20/12/2021 0,000000 Bruto 0,000000 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%	0,2550% 20/12/2021 64,458333 Bruto 52,211250 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%	0,2550% 20/12/2021 64,458333 Bruto 52,211250 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	55.304,02 1.493.208,54 55,30%	100.000,00 2.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,2550% 20/12/2021 35,648050 Bruto 28,874920 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	84.343,51 1.686.870,20 84,34%	100.000,00 2.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,2550% 20/12/2021 54,366421 Bruto 44,036801 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%	1,4550% 20/12/2021 367,791667 Bruto 297,911250 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%	1,4550% 20/12/2021 367,791667 Bruto 297,911250 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%	1,4550% 20/12/2021 367,791667 Bruto 297,911250 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%	1,4550% 20/12/2021 367,791667 Bruto 297,911250 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%	4,4550% 20/12/2021 584,866532 Bruto 473,741891 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%	4,4550% 20/12/2021 978,900936 Bruto 792,909758 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%	4,4550% 20/12/2021 632,887993 Bruto 512,639274 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%	4,4550% 20/12/2021 821,113593 Bruto 665,102010 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		48.674.290,15	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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
 Societé Générale

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Societé 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	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,44	0,44
	Amort. final	Fecha	Años	03/03/2022	03/03/2022	02/03/2022	02/03/2022	01/03/2022	01/03/2022	01/03/2022	28/02/2022
Serie B (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023
Serie B (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Serie B (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Serie B (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Serie C (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Serie C (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Serie C (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,44	0,44	0,44	0,44	0,44	0,43	0,43	0,43
	Amort. final	Fecha	Años	27/02/2022	27/02/2022	26/02/2022	26/02/2022	26/02/2022	25/02/2022	25/02/2022	24/02/2022
Serie C (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Serie D (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Serie D (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,43	0,43	0,43	0,43	0,43	0,43	0,43	0,43
	Amort. final	Fecha	Años	25/02/2022	24/02/2022	24/02/2022	23/02/2022	23/02/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022
Serie D (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
Serie D (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Amort. final	Fecha	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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

Depositorio 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	34,17%	16.632.923,36	75,41%	89,74%	331.600.000,00	10,59%
Serie B (CA)	20,13%	9.800.000,00	48,03%	2,65%	9.800.000,00	4,74%
Serie B (CM)	6,78%	3.300.000,00	75,10%	0,89%	3.300.000,00	7,25%
Serie B (CP)	3,07%	1.493.208,54	76,84%	0,73%	2.700.000,00	5,67%
Serie B (CT)	3,47%	1.686.870,20	69,03%	0,54%	2.000.000,00	7,11%
Serie C (CA)	6,57%	3.200.000,00	23,41%	0,87%	3.200.000,00	3,11%
Serie C (CM)	4,73%	2.300.000,00	34,03%	0,62%	2.300.000,00	3,78%
Serie C (CP)	3,08%	1.500.000,00	26,73%	0,41%	1.500.000,00	2,93%
Serie C (CT)	3,08%	1.500.000,00	21,97%	0,41%	1.500.000,00	3,43%
Serie D (CA)	6,51%	3.168.108,20	0,00%	1,65%	6.100.000,00	0,00%
Serie D (CM)	4,46%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00	0,00%
Serie D (CP)	1,85%	899.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00	0,00%
Serie D (CT)	2,10%	1.020.809,44	0,00%	0,38%	1.400.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		48.674.290,15			369.500.000,00	
Fondo de Reserva	15,57%	6.449.171,26		3,24%	11.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.848.684,45	-0,5000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		96.251,42	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.746,53	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.727.737,56	0,0000%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		3.107	7.767
Principal			
Pendiente vencimiento		38.080.616,38	357.900.194,81
Medio		12.256,39	46.079,59
Mínimo		0,52	2.077,27
Máximo		84.995,32	562.528,17
Interés nominal			
Medio ponderado		1,48%	4,29%
Mínimo		1,42%	2,97%
Máximo		2,57%	5,01%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		54	173
Mínimo		03/12/2021	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		3,64%	6,54%
Plan Estatal VPO 1998-2001		6,88%	30,59%
Plan Estatal VPO 2002-2005		76,28%	56,78%
Plan Estatal VPO 2005-2008		13,20%	4,09%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	31,07	6,50	0,19	8,13
10,01 - 20%	34,12	14,97	2,05	15,86
20,01 - 30%	17,69	25,13	4,59	25,80
30,01 - 40%	7,08	34,64	5,32	35,31
40,01 - 50%	3,45	45,21	9,34	45,36
50,01 - 60%	5,45	54,05	25,01	56,29
60,01 - 70%	1,06	63,44	35,17	64,54
70,01 - 80%	0,07	70,49	18,33	73,13
Medio ponderado		19,26		57,83
Mínimo		0,00		3,43
Máximo		70,49		78,36

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,63%	0,48%	0,41%	0,45%	0,35%
Tasa anual equivalente	7,35%	5,59%	4,84%	5,24%	4,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,30%	3,04%
Aragón		0,10%
Castilla y León	0,14%	0,10%
Castilla-La Mancha	1,04%	0,69%
Cataluña	73,48%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,32%	4,06%
Extremadura	5,77%	6,11%
Galicia	2,38%	1,56%
Islas Baleares	0,90%	0,88%
La Rioja	1,27%	0,89%
Madrid	6,42%	5,70%
Murcia	0,01%	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	103	28.238,77	1.239,06	0,00	29.477,83	11,13	1.436.783,46	1.466.261,29	71,04	12,17
De > 1 a = 2 Meses	13	7.213,12	169,91	0,00	7.383,03	2,79	105.232,78	112.615,81	5,46	6,64
De > 2 a = 3 Meses	4	3.919,78	258,25	0,00	4.178,03	1,58	78.100,16	82.278,19	3,99	16,60
De > 3 a = 6 Meses	1	1.083,23	13,34	0,00	1.096,57	0,41	2.258,32	3.354,89	0,16	3,35
De > 6 a < 12 Meses	2	7.656,62	144,48	0,00	7.801,10	2,94	13.963,26	21.764,36	1,05	6,84
De > 12 a = 18 Meses	9	39.725,64	1.656,47	0,00	41.382,11	15,62	85.289,34	126.671,45	6,14	13,07
De ≥ 2 Años	12	163.784,36	9.855,81	0,00	173.640,17	65,53	77.383,60	251.023,77	12,16	18,50
Subtotal	144	251.621,52	13.337,32	0,00	264.958,84	100,00	1.799.010,92	2.063.969,76	100,00	12,15
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados ≥ 12 m	12	391.200,33	2.168,74	1.003,96	394.373,03	100,00	0,00	394.373,03	100,00	
Subtotal	12	391.200,33	2.168,74	1.003,96	394.373,03	100,00	0,00	394.373,03	100,00	0,00
Total	156	642.821,85	15.506,06	1.003,96	659.331,87		1.799.010,92	2.458.342,79		