

Informe resumen

Fecha: 31/03/2022
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

Depositorio 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	3.248,16 10.770.898,56 3,25%	100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	0,0070% 20/06/2022 0,057474 Bruto 0,046554 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%	0,3070% 20/06/2022 77,602778 Bruto 62,858250 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%	0,3070% 20/06/2022 77,602778 Bruto 62,858250 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	29.540,29 797.587,83 29,54%	100.000,00 2.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,3070% 20/06/2022 22,924086 Bruto 18,568510 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	48.698,25 973.965,00 48,70%	100.000,00 2.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,3070% 20/06/2022 37,791195 Bruto 30,610868 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%	1,5070% 20/06/2022 380,936111 Bruto 308,558250 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%	1,5070% 20/06/2022 380,936111 Bruto 308,558250 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%	1,5070% 20/06/2022 380,936111 Bruto 308,558250 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%	1,5070% 20/06/2022 380,936111 Bruto 308,558250 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%	4,5070% 20/06/2022 591,693257 Bruto 479,271538 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%	4,5070% 20/06/2022 990,326940 Bruto 802,164821 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%	4,5070% 20/06/2022 640,275238 Bruto 518,622943 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%	4,5070% 20/06/2022 830,697860 Bruto 672,865267 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		41.403.739,44	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2022
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

Depositorio 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	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	0,74	0,72	0,71	0,69	0,68	0,66	0,65	0,64
	Amort. final	Años	Fecha	16/12/2022	10/12/2022	04/12/2022	28/11/2022	23/11/2022	18/11/2022	14/11/2022	09/11/2022
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	Fecha	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25
	Amort. final	Años	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Serie B (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,52	2,48	2,43	2,39	2,35	2,31	2,27	2,23
	Amort. final	Años	Fecha	26/09/2024	10/09/2024	25/08/2024	10/08/2024	27/07/2024	11/07/2024	26/06/2024	12/06/2024
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	4,00	4,00	3,75	3,75	3,75	3,50	3,50	3,50
	Amort. final	Años	Fecha	20/03/2026	20/03/2026	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025	20/09/2025	20/09/2025
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	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26
	Amort. final	Años	Fecha	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 (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	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	6,00	5,77	5,66	5,66	5,54	5,34	5,24	5,24
	Amort. final	Años	Fecha	20/03/2028	06/02/2028	27/12/2027	15/11/2027	06/10/2027	29/08/2027	23/07/2027	15/06/2027
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	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,75	1,71	1,68	1,64	1,61	1,57	1,54	1,51
	Amort. final	Años	Fecha	19/12/2023	06/12/2023	23/11/2023	10/11/2023	28/10/2023	16/10/2023	05/10/2023	24/09/2023
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	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26
	Amort. final	Años	Fecha	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	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	0,55	0,54	0,53	0,52	0,52	0,51	0,50	0,49
	Amort. final	Años	Fecha	06/10/2022	03/10/2022	30/09/2022	28/09/2022	25/09/2022	22/09/2022	19/09/2022	17/09/2022
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	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	2,87	2,82	2,78	2,73	2,68	2,64	2,60	2,56
	Amort. final	Años	Fecha	01/02/2025	14/01/2025	28/12/2024	11/12/2024	25/11/2024	09/11/2024	24/10/2024	09/10/2024
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	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26
	Amort. final	Años	Fecha	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	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	0,48	0,47	0,46	0,46	0,45	0,45	0,44	0,44
	Amort. final	Años	Fecha	11/09/2022	08/09/2022	05/09/2022	03/09/2022	01/09/2022	31/08/2022	29/08/2022	27/08/2022
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	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	2,62	2,57	2,52	2,48	2,43	2,38	2,34	2,30
	Amort. final	Años	Fecha	31/10/2024	13/10/2024	26/09/2024	09/09/2024	23/08/2024	07/08/2024	22/07/2024	07/07/2024
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	Fecha	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022	20/06/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26	10,26
	Amort. final	Años	Fecha	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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 31/03/2022
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	26,01%	10.770.898,56	87,41%	89,74%	331.600.000,00
Serie B (CA)	23,67%	9.800.000,00	28,17%	2,65%	9.800.000,00
Serie B (CM)	7,97%	3.300.000,00	58,78%	0,89%	3.300.000,00
Serie B (CP)	1,93%	797.587,83	100,10%	0,73%	2.700.000,00
Serie B (CT)	2,35%	973.965,00	88,92%	0,54%	2.000.000,00
Serie C (CA)	7,73%	3.200.000,00	13,75%	0,87%	3.200.000,00
Serie C (CM)	5,56%	2.300.000,00	26,76%	0,62%	2.300.000,00
Serie C (CP)	3,62%	1.500.000,00	34,81%	0,41%	1.500.000,00
Serie C (CT)	3,62%	1.500.000,00	28,29%	0,41%	1.500.000,00
Serie D (CA)	7,65%	3.168.108,20	0,00%	1,65%	6.100.000,00
Serie D (CM)	5,25%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00
Serie D (CP)	2,17%	899.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00
Serie D (CT)	2,47%	1.020.809,44	0,00%	0,38%	1.400.000,00
Emisión de Bonos		41.403.739,44			369.500.000,00
Fondo de Reserva	18,95%	6.471.491,17		3,24%	11.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.241.495,71	-0,5000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		39.913,69	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.137,30	
Disponible			
Préstamo Gastos Iniciales		1.727.737,56	0,0000%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.861	7.767
Principal			
Pendiente vencimiento		33.410.304,38	357.900.194,81
Medio		11.677,84	46.079,59
Mínimo		0,48	2.077,27
Máximo		82.425,23	562.528,17
Interés nominal			
Medio ponderado		1,47%	4,29%
Mínimo		1,42%	2,97%
Máximo		2,57%	5,01%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		52	173
Mínimo		02/04/2022	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		3,49%	6,54%
Plan Estatal VPO 1998-2001		5,01%	30,59%
Plan Estatal VPO 2002-2005		76,93%	56,78%
Plan Estatal VPO 2005-2008		14,57%	4,09%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	32,93	6,41	0,19	8,13
10,01 - 20%	33,62	14,85	2,05	15,86
20,01 - 30%	15,71	24,76	4,59	25,80
30,01 - 40%	7,36	34,08	5,32	35,31
40,01 - 50%	3,27	45,12	9,34	45,36
50,01 - 60%	6,44	53,10	25,01	56,29
60,01 - 70%	0,66	64,79	35,17	64,54
70,01 - 80%			18,33	73,13
Medio ponderado		18,83		57,83
Mínimo		0,00		3,43
Máximo		68,43		78,36

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,35%	0,43%	0,40%	0,35%
Tasa anual equivalente	2,98%	4,11%	4,99%	4,71%	4,18%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,46%	3,04%
Aragón		0,10%
Castilla y León	0,14%	0,10%
Castilla-La Mancha	1,08%	0,69%
Cataluña	73,67%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,20%	4,06%
Extremadura	5,36%	6,11%
Galicia	2,43%	1,56%
Islas Baleares	0,93%	0,88%
La Rioja	1,26%	0,89%
Madrid	6,47%	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	94	22.826,85	1.062,19	0,00	23.889,04	9,58	1.322.489,07	1.346.378,11	72,83	12,45
De > 1 a = 2 Meses	13	7.700,65	163,48	0,00	7.864,13	3,15	98.066,25	105.930,38	5,73	5,62
De > 2 a = 3 Meses	6	6.445,82	190,82	0,00	6.636,64	2,66	59.440,01	66.076,65	3,57	9,22
De > 3 a = 6 Meses	1	545,28	0,52	0,00	545,80	0,22	0,00	545,80	0,03	0,40
De > 6 a < 12 Meses	2	5.575,01	75,63	0,00	5.650,64	2,27	13.629,51	19.280,15	1,04	6,53
De > 12 a = 18 Meses	4	25.270,73	1.042,27	0,00	26.313,00	10,55	35.016,76	61.329,76	3,32	13,03
De > 18 a < 24 Meses	3	17.159,25	561,88	0,00	17.721,13	7,11	16.839,81	34.560,94	1,87	9,14
De ≥ 2 Años	10	151.261,67	9.429,06	0,00	160.690,73	64,45	53.969,75	214.660,48	11,61	19,36
Subtotal	133	236.785,26	12.525,85	0,00	249.311,11	100,00	1.599.451,16	1.848.762,27	100,00	11,70
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados ≥ 12 m	11	320.286,54	1.585,64	1.003,96	322.876,14	100,00	0,00	322.876,14	100,00	0,00
Subtotal	11	320.286,54	1.585,64	1.003,96	322.876,14	100,00	0,00	322.876,14	100,00	0,00
Total	144	557.071,80	14.111,49	1.003,96	572.187,25			2.171.638,41		