

Informe resumen

Fecha: 31/01/2023  
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	1.112,62 3.689.447,92 1,11%	100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	2,5470% 21/03/2023 7,163326 Bruto 5,802294 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%	2,8470% 21/03/2023 719,658333 Bruto 582,923250 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	91.794,58 3.029.221,14 91,79%	100.000,00 3.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	2,8470% 21/03/2023 660,607345 Bruto 535,091949 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	1.308,21 35.321,67 1,31%	100.000,00 2.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	2,8470% 21/03/2023 9,414642 Bruto 7,625860 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	4.023,46 80.469,20 4,02%	100.000,00 2.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	2,8470% 21/03/2023 28,955165 Bruto 23,453684 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%	4,0470% 21/03/2023 1.022,991667 Bruto 828,623250 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%	4,0470% 21/03/2023 1.022,991667 Bruto 828,623250 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	100.000,00 1.500.000,00 100,00%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	4,0470% 21/03/2023 1.022,991667 Bruto 828,623250 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	100.000,00 1.500.000,00 100,00%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	4,0470% 21/03/2023 1.022,991667 Bruto 828,623250 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%	7,0470% 21/03/2023 925,152515 Bruto 749,373537 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%	7,0470% 21/03/2023 1.548,443298 Bruto 1.254,239071 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%	7,0470% 21/03/2023 1.001,113735 Bruto 810,902125 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%	7,0470% 21/03/2023 1.298,852411 Bruto 1.052,070453 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		32.395.747,98	369.500.000,00						

# GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

## Informe resumen

**Fecha:** 31/01/2023  
**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

**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	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,41	0,40	0,39	0,39	0,38	0,37	0,36	0,36	0,36
	Amort. final	Años	18/05/2023	15/05/2023	12/05/2023	10/05/2023	07/05/2023	04/05/2023	01/05/2023	30/04/2023	30/04/2023
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	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,72	1,69	1,67	1,64	1,61	1,59	1,56	1,53	1,53
	Amort. final	Años	09/09/2024	29/08/2024	19/08/2024	09/08/2024	30/07/2024	21/07/2024	11/07/2024	02/07/2024	02/07/2024
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	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,19	5,10	5,00	4,90	4,71	4,63	4,54	4,54	4,54
	Amort. final	Años	28/02/2028	22/01/2028	17/12/2027	11/11/2027	08/10/2027	05/08/2027	05/08/2027	04/07/2027	04/07/2027
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	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51
	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	20/06/2032
Serie B (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	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	0,98	0,96	0,94	0,92	0,91	0,89	0,88	0,88
	Amort. final	Años	19/12/2023	12/12/2023	05/12/2023	28/11/2023	21/11/2023	15/11/2023	10/11/2023	04/11/2023	04/11/2023
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	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,21	4,12	4,04	3,95	3,87	3,79	3,72	3,64	3,64
	Amort. final	Años	06/03/2027	01/02/2027	01/01/2027	02/12/2026	03/11/2026	04/10/2026	06/09/2026	09/08/2026	09/08/2026
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	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51
	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	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	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	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	20/03/2023
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	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,03	2,00	1,96	1,93	1,90	1,87	1,84	1,81	1,81
	Amort. final	Años	29/12/2024	17/12/2024	06/12/2024	24/11/2024	13/11/2024	02/11/2024	22/10/2024	12/10/2024	12/10/2024
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	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51
	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	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	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	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	20/03/2023
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	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,84	1,80	1,77	1,73	1,70	1,67	1,64	1,61	1,61
	Amort. final	Años	20/10/2024	07/10/2024	24/09/2024	12/09/2024	31/08/2024	20/08/2024	09/08/2024	29/07/2024	29/07/2024
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	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023	20/03/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51
	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	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: 31/01/2023  
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	11,39%	3.689.447,92	110,98%	89,74%	331.600.000,00	10,59%
Serie B (CA)	30,25%	9.800.000,00	48,08%	2,65%	9.800.000,00	4,74%
Serie B (CM)	9,35%	3.029.221,14	78,93%	0,89%	3.300.000,00	7,25%
Serie B (CP)	0,11%	35.321,67	149,81%	0,73%	2.700.000,00	5,67%
Serie B (CT)	0,25%	80.469,20	138,80%	0,54%	2.000.000,00	7,11%
Serie C (CA)	9,88%	3.200.000,00	23,46%	0,87%	3.200.000,00	3,11%
Serie C (CM)	7,10%	2.300.000,00	35,77%	0,62%	2.300.000,00	3,78%
Serie C (CP)	4,63%	1.500.000,00	52,11%	0,41%	1.500.000,00	2,93%
Serie C (CT)	4,63%	1.500.000,00	43,89%	0,41%	1.500.000,00	3,43%
Serie D (CA)	9,78%	3.168.108,20	0,00%	1,65%	6.100.000,00	0,00%
Serie D (CM)	6,71%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00	0,00%
Serie D (CP)	2,78%	899.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00	0,00%
Serie D (CT)	3,15%	1.020.809,44	0,00%	0,38%	1.400.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		32.395.747,98			369.500.000,00	
Fondo de Reserva	25,66%	6.449.870,86		3,24%	11.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.071.276,60	1,880%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		37.073,89	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.517,77	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.727.737,56	1,999%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.308	7.767
Principal			
Pendiente vencimiento		23.585.211,15	357.900.194,81
Medio		10.218,90	46.079,69
Mínimo		0,29	2.077,27
Máximo		75.910,67	562.528,17
Interés nominal			
Medio ponderado		1,37%	4,29%
Mínimo		1,31%	2,97%
Máximo		2,57%	5,01%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		48	173
Mínimo		03/02/2023	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		2,77%	6,54%
Plan Estatal VPO 1998-2001		1,85%	30,59%
Plan Estatal VPO 2002-2005		76,87%	56,78%
Plan Estatal VPO 2005-2008		18,51%	4,09%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	36,53	5,87	0,19 8,13
10,01 - 20%	30,41	14,15	2,05 15,86
20,01 - 30%	15,90	23,79	4,59 25,80
30,01 - 40%	4,99	33,78	5,32 35,31
40,01 - 50%	9,16	45,96	9,34 45,36
50,01 - 60%	2,65	52,92	25,01 56,29
60,01 - 70%	0,35	61,74	35,17 64,54
70,01 - 80%			18,33 73,13
Medio ponderado		17,74	57,83
Mínimo		0,00	3,43
Máximo		62,16	78,36

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,61%	0,49%	0,47%	0,41%	0,36%
Tasa anual equivalente	7,09%	5,75%	5,46%	4,81%	4,22%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,11%	3,04%
Aragón		0,10%
Castilla y León	0,09%	0,10%
Castilla-La Mancha	1,23%	0,69%
Cataluña	73,98%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,14%	4,06%
Extremadura	4,32%	6,11%
Galicia	2,50%	1,56%
Islas Baleares	1,01%	0,88%
La Rioja	1,21%	0,89%
Madrid	6,41%	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	%				
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	82	21.001,89	545,41	0,00	21.547,30	8,67	1.020.065,63	1.041.612,93	69,33	10,92
De > 1 a = 2 Meses	8	5.093,02	234,39	0,00	5.327,41	2,14	109.954,13	115.281,54	7,67	12,65
De > 2 a = 3 Meses	7	6.313,00	114,36	0,00	6.427,36	2,59	37.770,70	44.198,06	2,94	4,76
De > 3 a = 6 Meses	3	5.754,80	72,73	0,00	5.827,53	2,35	12.421,22	18.248,75	1,21	3,85
De > 6 a < 12 Meses	3	7.961,02	135,79	0,00	8.096,81	3,26	18.612,93	26.709,74	1,78	8,10
De > 12 a = 18 Meses	1	7.726,50	122,82	0,00	7.849,32	3,16	462,62	8.311,94	0,55	5,04
De > 18 a < 24 Meses	2	11.895,01	170,02	0,00	12.065,03	4,86	6.090,80	18.155,83	1,21	5,42
De ≥ 2 Años	13	171.770,30	9.586,24	0,00	181.356,54	72,98	48.421,34	229.777,88	15,30	15,39
Subtotal	119	237.515,54	10.981,76	0,00	248.497,30	100,00	1.253.799,37	1.502.296,67	100,00	10,60
<b>Fallidos, fuera de cartera</b>										
Impagados ≥ 12 m	10	295.903,96	1.585,64	680,83	298.170,43	100,00	0,00	298.170,43	100,00	0,00
Subtotal	10	295.903,96	1.585,64	680,83	298.170,43	100,00	0,00	298.170,43	100,00	0,00
Total	129	533.419,50	12.567,40	680,83	546.667,73		1.253.799,37	1.800.467,10		