

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
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	595,48 1.974.611,68 0,60%	100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	3,1460% 20/06/2023 4,735489 Bruto 3,835746 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%	3,4460% 20/06/2023 871,07222 Bruto 705,568500 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	75.267,36 2.483.822,88 75,27%	100.000,00 3.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	3,4460% 20/06/2023 655,633065 Bruto 531,062783 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%	20/06/2023	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%	20/06/2023	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%	4,6460% 20/06/2023 1.174,405556 Bruto 951,268500 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%	4,6460% 20/06/2023 1.174,405556 Bruto 951,268500 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	86.968,42 1.304.526,30 86,97%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	4,6460% 20/06/2023 1.021,361956 Bruto 827,303184 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	94.385,29 1.415.779,35 94,39%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	4,6460% 20/06/2023 1.108,466089 Bruto 897,857532 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%	7,6460% 20/06/2023 1.003,791135 Bruto 813,070819 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%	7,6460% 20/06/2023 1.680,062077 Bruto 1.360,850282 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%	7,6460% 20/06/2023 1.086,209113 Bruto 879,829382 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%	7,6460% 20/06/2023 1.409,255788 Bruto 1.141,497188 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		29.740.028,26	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
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

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	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,28	0,28	0,28	0,27	0,27	0,26	0,26	0,25
		Amort. final	Años	01/09/2023	30/06/2023	28/06/2023	26/06/2023	24/06/2023	23/06/2023	21/06/2023	20/06/2023
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	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,46	1,43	1,41	1,38	1,36	1,34	1,32	1,30
		Amort. final	Años	01/09/2024	23/08/2024	14/08/2024	06/08/2024	29/07/2024	21/07/2024	13/07/2024	05/07/2024
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	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,90	0,89	0,87	0,85	0,84	0,82	0,81	0,79
		Amort. final	Años	12/02/2024	06/02/2024	31/01/2024	25/01/2024	19/01/2024	13/01/2024	08/01/2024	03/01/2024
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	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,94	4,84	4,75	4,66	4,57	4,48	4,40	4,32
		Amort. final	Años	24/02/2028	21/01/2028	17/12/2027	13/11/2027	11/10/2027	10/09/2027	11/08/2027	12/07/2027
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	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,95	3,87	3,79	3,71	3,64	3,57	3,49	3,42
		Amort. final	Años	02/03/2027	31/01/2027	01/01/2027	04/12/2026	07/11/2026	11/10/2026	14/09/2026	19/08/2026
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	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,81	1,78	1,74	1,71	1,67	1,64	1,61	1,58
		Amort. final	Años	09/01/2025	26/12/2024	14/12/2024	01/12/2024	19/11/2024	08/11/2024	28/10/2024	17/10/2024
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	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,87	1,84	1,81	1,79	1,76	1,73	1,71	1,68
		Amort. final	Años	31/01/2025	21/01/2025	10/01/2025	31/12/2024	20/12/2024	11/12/2024	01/12/2024	21/11/2024
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	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26
		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	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26
		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 (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	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26
		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 (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	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26	9,26
		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

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie AG	6,64%	1.974.611,68	120,01%	89,74%	331.600.000,00	10,59%
Serie B (CA)	32,95%	9.800.000,00	48,08%	2,65%	9.800.000,00	4,74%
Serie B (CM)	8,35%	2.483.822,88	88,26%	0,89%	3.300.000,00	7,25%
Serie B (CP)	0,00%	0,00	161,32%	0,73%	2.700.000,00	5,67%
Serie B (CT)	0,00%	0,00	149,44%	0,54%	2.000.000,00	7,11%
Serie C (CA)	10,76%	3.200.000,00	23,46%	0,87%	3.200.000,00	3,11%
Serie C (CM)	7,73%	2.300.000,00	40,18%	0,62%	2.300.000,00	3,78%
Serie C (CP)	4,39%	1.304.526,30	61,32%	0,41%	1.500.000,00	2,93%
Serie C (CT)	4,76%	1.415.779,35	49,44%	0,41%	1.500.000,00	3,43%
Serie D (CA)	10,65%	3.168.108,20	0,00%	1,65%	6.100.000,00	0,00%
Serie D (CM)	7,31%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00	0,00%
Serie D (CP)	3,02%	899.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00	0,00%
Serie D (CT)	3,43%	1.020.809,44	0,00%	0,38%	1.400.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		29.740.028,26			369.500.000,00	
Fondo de Reserva	28,79%	6.472.166,70		3,24%	11.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.869.126,53	2.874%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	118.007,95		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.095,92		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.727.737,56	2,966%

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.131	7.767
Principal		
Pendiente vencimiento	21.041.018,81	357.900.194,81
Medio	9.873,78	46.079,59
Mínimo	0,23	2.077,27
Máximo	73.941,01	562.528,17
Interés nominal		
Medio ponderado	1,36%	4,29%
Mínimo	1,31%	2,97%
Máximo	2,57%	5,01%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	47	173
Mínimo	05/05/2023	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	2,40%	6,54%
Plan Estatal VPO 1998-2001	1,17%	30,59%
Plan Estatal VPO 2002-2005	76,38%	56,78%
Plan Estatal VPO 2005-2008	20,05%	4,09%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	37,28	5,72	0,19	8,13
10,01 - 20%	31,12	14,36	2,05	15,86
20,01 - 30%	14,09	23,69	4,59	25,80
30,01 - 40%	6,14	35,05	5,32	35,31
40,01 - 50%	9,54	46,54	9,34	45,36
50,01 - 60%	1,62	54,46	25,01	56,29
60,01 - 70%	0,21	60,55	35,17	64,54
70,01 - 80%			18,33	73,13
Medio ponderado		17,54		57,83
Mínimo		0,00		3,43
Máximo		60,55		78,36

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,35%	0,42%	0,40%	0,36%
Tasa anual equivalente	2,53%	4,14%	4,95%	4,70%	4,22%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,30%	3,04%
Aragón		0,10%
Castilla y León	0,09%	0,10%
Castilla-La Mancha	1,29%	0,69%
Cataluña	74,22%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,17%	4,06%
Extremadura	3,93%	6,11%
Galicia	2,46%	1,56%
Islas Baleares	0,98%	0,88%
La Rioja	1,22%	0,89%
Madrid	6,35%	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	83	21.708,78	718,60	0,00	22.427,38	10,07	1.001.102,83	1.023.530,21	72,77	11,23
De > 1 a = 2 Meses	11	6.474,24	188,24	0,00	6.662,48	2,99	108.150,26	114.812,74	8,16	9,72
De > 2 a = 3 Meses	2	772,03	17,62	0,00	789,65	0,35	6.077,16	6.866,81	0,49	3,26
De > 3 a = 6 Meses	7	9.429,22	66,83	0,00	9.496,05	4,26	11.571,83	21.067,88	1,50	2,20
De > 6 a < 12 Meses	2	6.661,45	188,90	0,00	6.850,35	3,08	17.289,28	24.139,63	1,72	10,76
De = 12 a = 18 Meses	1	1.615,76	7,24	0,00	1.623,00	0,73	0,00	1.623,00	0,12	1,54
De > 18 a < 24 Meses	2	13.866,21	227,16	0,00	14.093,37	6,33	5.338,31	19.431,68	1,38	6,58
De ≥ 2 Años	10	152.411,09	8.313,03	0,00	160.724,12	72,18	34.333,92	195.058,04	13,87	16,47
Subtotal	118	212.938,78	9.727,62	0,00	222.666,40	100,00	1.183.863,59	1.406.529,99	100,00	10,60
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados ≥ 12 m	9	274.267,95	1.585,64	680,83	276.534,42	100,00	0,00	276.534,42	100,00	0,00
Subtotal	9	274.267,95	1.585,64	680,83	276.534,42	100,00	0,00	276.534,42	100,00	0,00
Total	127	487.206,73	11.313,26	680,83	499.200,82		1.183.863,59	1.683.064,41		