

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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	122,50 406.210,00 0,12%	100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	4,0720% 20/09/2023 1,274762 Bruto 1,032557 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%	4,3720% 20/09/2023 1.117,288889 Bruto 905,004000 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	60.191,64 1.986.324,12 60,19%	100.000,00 3.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	4,3720% 20/09/2023 672,514506 Bruto 544,736750 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%	20/09/2023	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%	20/09/2023	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%	5,5720% 20/09/2023 1.423,955556 Bruto 1.153,404000 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%	5,5720% 20/09/2023 1.423,955556 Bruto 1.153,404000 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	73.234,35 1.098.515,25 73,23%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	5,5720% 20/09/2023 1.042,824595 Bruto 844,687922 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	81.874,36 1.228.115,40 81,87%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	5,5720% 20/09/2023 1.165,854498 Bruto 944,342143 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%	8,5720% 20/09/2023 1.137,725939 Bruto 921,558011 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%	8,5720% 20/09/2023 1.904,231007 Bruto 1.542,427116 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%	8,5720% 20/09/2023 1.231,140861 Bruto 997,224097 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%	8,5720% 20/09/2023 1.597,291317 Bruto 1.293,805967 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		27.280.452,82	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023
		Amort. final	Años	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	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023
		Amort. final	Años	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023
Serie B (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023
		Amort. final	Años	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	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023
		Amort. final	Años	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023
Serie B (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023
		Amort. final	Años	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	05/04/2024	31/03/2024	26/03/2024	21/03/2024	16/03/2024	11/03/2024	06/03/2024	02/03/2024
		Amort. final	Años	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/12/2024	20/09/2024
Serie C (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023
		Amort. final	Años	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	17/03/2028	12/02/2028	11/01/2028	09/12/2027	07/11/2027	07/10/2027	07/09/2027	10/08/2027
		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 C (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023
		Amort. final	Años	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	17/03/2027	16/02/2027	19/01/2027	23/12/2026	26/11/2026	01/11/2026	08/10/2026	13/09/2026
		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 C (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023
		Amort. final	Años	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	09/05/2025	25/04/2025	11/04/2025	29/03/2025	16/03/2025	04/03/2025	19/02/2025	07/02/2025
		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 C (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023
		Amort. final	Años	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	14/04/2025	04/04/2025	24/03/2025	14/03/2025	05/03/2025	23/02/2025	14/02/2025	05/02/2025
		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 (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023
		Amort. final	Años	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	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032
		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	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023
		Amort. final	Años	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	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032
		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	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023
		Amort. final	Años	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	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032
		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	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023
		Amort. final	Años	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	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032
		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)		A la emisión	
	Actual	% MC		% MC
Serie AG	1,49%	406.210,00	130,30%	89,74%
Serie B (CA)	35,92%	9.800.000,00	48,08%	2,65%
Serie B (CM)	7,28%	1.986.324,12	98,50%	0,89%
Serie B (CP)	0,00%	0,00	172,83%	0,73%
Serie B (CT)	0,00%	0,00	157,00%	0,54%
Serie C (CA)	11,73%	3.200.000,00	23,46%	0,87%
Serie C (CM)	8,43%	2.300.000,00	44,84%	0,62%
Serie C (CP)	4,03%	1.098.515,25	72,83%	0,41%
Serie C (CT)	4,50%	1.228.115,40	57,00%	0,41%
Serie D (CA)	11,61%	3.168.108,20	0,00%	1,65%
Serie D (CM)	7,97%	2.173.162,25	0,00%	0,68%
Serie D (CP)	3,30%	899.208,16	0,00%	0,43%
Serie D (CT)	3,74%	1.020.809,44	0,00%	0,38%
Emisión de Bonos		27.280.452,82		369.500.000,00
Fondo de Reserva	32,33%	6.472.166,70	3,24%	11.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.612.167,55	3,394%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	43.042,58		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.665,83		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	1.727.737,56	3,632%	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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	1.969	7.767
Principal		
Pendiente vencimiento	17.976.811,52	357.900.194,81
Medio	9.129,92	46.079,59
Mínimo	0,19	2.077,27
Máximo	71.430,39	562.528,17
Interés nominal		
Medio ponderado	2,87%	4,29%
Mínimo	1,31%	2,97%
Máximo	2,92%	5,01%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	46	173
Mínimo	10/09/2023	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	1,84%	6,54%
Plan Estatal VPO 1998-2001	0,65%	30,59%
Plan Estatal VPO 2002-2005	74,95%	56,78%
Plan Estatal VPO 2005-2008	22,56%	4,09%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	38,97	5,62	0,19	8,13
10,01 - 20%	33,42	14,85	2,05	15,86
20,01 - 30%	8,92	25,05	4,59	25,80
30,01 - 40%	5,81	34,66	5,32	35,31
40,01 - 50%	10,98	45,10	9,34	45,36
50,01 - 60%	1,90	53,71	25,01	56,29
60,01 - 70%			35,17	64,54
70,01 - 80%			18,33	73,13
Medio ponderado		17,37		57,83
Mínimo		0,00		3,43
Máximo		58,49		78,36

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,41%	0,33%	0,41%	0,36%
Tasa anual equivalente	3,14%	4,80%	3,94%	4,78%	4,21%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,44%	3,04%
Aragón		0,10%
Castilla y León	0,07%	0,10%
Castilla-La Mancha	1,38%	0,69%
Cataluña	74,68%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,18%	4,06%
Extremadura	3,49%	6,11%
Galicia	2,39%	1,56%
Islas Baleares	0,99%	0,88%
La Rioja	1,21%	0,89%
Madrid	6,17%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	66	16.944,48	1.303,81	0,00	18.248,29	8,24	818.126,80	836.375,09	65,13	11,33
De > 1 a = 2 Meses	14	7.793,71	393,34	0,00	8.187,05	3,69	127.245,46	135.432,51	10,55	8,59
De > 2 a = 3 Meses	6	6.174,70	527,79	0,00	6.702,49	3,02	69.969,13	76.671,62	5,97	11,54
De > 3 a = 6 Meses	2	2.416,14	65,05	0,00	2.481,19	1,12	6.962,73	9.443,92	0,74	3,45
De > 6 a < 12 Meses	7	10.135,66	110,93	0,00	10.246,59	4,62	6.406,20	16.652,79	1,30	1,61
De = 12 a = 18 Meses	1	1.615,76	7,24	0,00	1.623,00	0,73	0,00	1.623,00	0,13	1,54
De > 18 a < 24 Meses	1	8.189,12	123,55	0,00	8.312,67	3,75	0,00	8.312,67	0,65	5,04
De ≥ 2 Años	10	157.145,29	8.628,48	0,00	165.773,77	74,82	33.794,71	199.568,48	15,54	17,98
Subtotal	107	210.414,86	11.160,19	0,00	221.575,05	100,00	1.062.505,03	1.284.080,08	100,00	10,43
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados ≥ 12 m	8	268.140,71	1.479,96	680,83	270.301,50	100,00	0,00	270.301,50	100,00	
Subtotal	8	268.140,71	1.479,96	680,83	270.301,50	100,00	0,00	270.301,50	100,00	0,00
Total	115	478.555,57	12.640,15	680,83	491.876,55		1.062.505,03	1.554.381,58		