

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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		100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	20/03/2024	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	74.820,58 7.332.416,84 74,82%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	4,7380% 20/03/2024 896,096990 Bruto 725,838562 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	33.919,29 1.119.336,57 33,92%	100.000,00 3.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	4,7380% 20/03/2024 406,238145 Bruto 329,052897 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%	20/03/2024	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%	20/03/2024	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%	5,9380% 20/03/2024 1.500,994444 Bruto 1.215,805500 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%	5,9380% 20/03/2024 1.500,994444 Bruto 1.215,805500 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	48.695,81 730.437,15 48,70%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	5,9380% 20/03/2024 730,921403 Bruto 592,046336 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	65.276,79 979.151,85 65,28%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	5,9380% 20/03/2024 979,800991 Bruto 793,638803 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%	8,9380% 20/03/2024 1.173,408993 Bruto 950,461284 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%	8,9380% 20/03/2024 1.963,954335 Bruto 1.590,803011 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%	8,9380% 20/03/2024 1.269,753734 Bruto 1.028,500525 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%	8,9380% 20/03/2024 1.647,387945 Bruto 1.334,384235 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		22.922.630,46	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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 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	Fecha	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,97	0,95	0,94	0,92	0,91	0,90	0,88	0,87
		Amort. final	Fecha	07/12/2024	02/12/2024	26/11/2024	21/11/2024	16/11/2024	11/11/2024	06/11/2024	01/11/2024
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	Fecha	20/03/2026	20/03/2026	20/03/2026	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024
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	Fecha	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,23	4,15	4,07	3,99	3,92	3,84	3,77	3,70
		Amort. final	Fecha	13/03/2028	12/02/2028	14/01/2028	16/12/2027	18/11/2027	21/10/2027	24/09/2027	30/08/2027
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	Fecha	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,24	3,17	3,10	3,04	2,98	2,92	2,86	2,80
		Amort. final	Fecha	14/03/2027	18/02/2027	25/01/2027	01/01/2027	10/12/2026	18/11/2026	27/10/2026	07/10/2026
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	Fecha	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,15	2,10	2,06	2,02	1,97	1,93	1,89	1,85
		Amort. final	Fecha	11/02/2026	26/01/2026	09/01/2026	24/12/2025	09/12/2025	24/11/2025	09/11/2025	26/10/2025
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	Fecha	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,70	1,67	1,65	1,62	1,60	1,57	1,55	1,53
		Amort. final	Fecha	31/08/2025	21/08/2025	12/08/2025	03/08/2025	25/07/2025	16/07/2025	08/07/2025	30/06/2025
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	Fecha	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51
		Amort. final	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	Fecha	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51
		Amort. final	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 (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	Fecha	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51
		Amort. final	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 (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	Fecha	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024	20/03/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51
		Amort. final	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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

	Mejora crediticia (MC)		A la emisión	
	Actual	% MC		% MC
Serie AG	0,00%	0,00	141,33%	89,74%
Serie B (CA)	31,99%	7.332.416,84	59,34%	2,65%
Serie B (CM)	4,88%	1.119.336,57	123,48%	0,89%
Serie B (CP)	0,00%	0,00	209,52%	0,73%
Serie B (CT)	0,00%	0,00	171,49%	0,54%
Serie C (CA)	13,96%	3.200.000,00	28,96%	0,87%
Serie C (CM)	10,03%	2.300.000,00	56,21%	0,62%
Serie C (CP)	3,19%	730.437,15	109,52%	0,41%
Serie C (CT)	4,27%	979.151,85	71,49%	0,41%
Serie D (CA)	13,82%	3.168.108,20	0,00%	1,65%
Serie D (CM)	9,48%	2.173.162,25	0,00%	0,68%
Serie D (CP)	3,92%	699.208,16	0,00%	0,43%
Serie D (CT)	4,45%	1.020.809,44	0,00%	0,38%
Emisión de Bonos		22.922.630,46		
Fondo de Reserva	41,33%	6.472.166,70	3,24%	11.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.950.834,54	3,894%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	91.594,66		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.370,00		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	1.727.737,56	3,853%	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	1.731	7.767	
Principal			
Pendiente vencimiento	15.098.700,19	357.900.194,81	
Medio	8.722,53	46.079,59	
Mínimo	0,15	2.077,27	
Máximo	68.939,82	562.528,17	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,88%	4,29%	
Mínimo	1,31%	2,97%	
Máximo	2,92%	5,01%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	46	173	
Mínimo	02/01/2024	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	1,11%	6,54%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	0,43%	30,59%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	73,03%	56,78%	
Plan Estatal VPO 2005-2008	25,43%	4,09%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	39,72	5,53	0,19	8,13
10,01 - 20%	30,61	14,27	2,05	15,86
20,01 - 30%	10,01	24,72	4,59	25,80
30,01 - 40%	5,85	35,48	5,32	35,31
40,01 - 50%	12,74	44,35	9,34	45,36
50,01 - 60%	1,07	54,17	25,01	56,29
60,01 - 70%			35,17	64,54
70,01 - 80%			18,33	73,13
Medio ponderado	17,34		57,83	
Mínimo	0,00		3,43	
Máximo	56,45		78,36	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,72%	0,48%	0,39%	0,40%	0,36%
Tasa anual equivalente	8,26%	5,56%	4,56%	4,64%	4,23%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,75%	3,04%
Aragón		0,10%
Castilla y León	0,06%	0,10%
Castilla-La Mancha	1,48%	0,69%
Cataluña	75,31%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,16%	4,06%
Extremadura	3,08%	6,11%
Galicia	2,28%	1,56%
Islas Baleares	0,99%	0,88%
La Rioja	1,13%	0,89%
Madrid	5,78%	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	57	13.847,11	735,89	0,00	14.583,00	8,02	646.140,22	660.723,22	67,30	10,93
De > 1 a = 2 Meses	13	6.930,85	313,72	0,00	7.244,57	3,98	81.616,87	88.861,44	9,05	6,12
De > 2 a = 3 Meses	4	4.451,95	261,98	0,00	4.713,93	2,59	38.499,52	43.213,45	4,40	7,61
De > 3 a = 6 Meses	2	3.112,67	77,64	0,00	3.190,31	1,75	8.528,67	11.718,98	1,19	6,90
De > 6 a < 12 Meses	5	11.062,84	317,24	0,00	11.380,08	6,25	12.461,11	23.841,19	2,43	3,99
De = 12 a = 18 Meses	1	186,10	0,00	0,00	186,10	0,10	0,00	186,10	0,02	0,12
De > 18 a < 24 Meses	1	1.615,76	7,24	0,00	1.623,00	0,89	0,00	1.623,00	0,17	1,54
De ≥ 2 Años	9	133.590,85	5.426,53	0,00	139.017,38	76,41	12.543,47	151.560,85	15,44	13,77
Subtotal	92	174.798,13	7.140,24	0,00	181.938,37	100,00	799.789,86	981.728,23	100,00	9,63
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados ≥ 12 m	7	232.950,69	1.479,96	680,83	235.111,48	100,00	0,00	235.111,48	100,00	
Subtotal	7	232.950,69	1.479,96	680,83	235.111,48	100,00	0,00	235.111,48	100,00	0,00
Total	99	407.748,82	8.620,20	680,83	417.049,85		799.789,86	1.216.839,71		