

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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%	20/09/2024	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	47.057,20 4.611.605,60 47,06%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	4,5170% 20/09/2024 543,202174 Bruto 439,993761 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	12.049,40 397.630,20 12,05%	100.000,00 3.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	4,5170% 20/09/2024 139,091579 Bruto 112,664179 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%	20/09/2024	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%	20/09/2024	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%	5,7170% 20/09/2024 1.461,011111 Bruto 1.183,419000 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%	5,7170% 20/09/2024 1.461,011111 Bruto 1.183,419000 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	34.016,49 510.247,35 34,02%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	5,7170% 20/09/2024 496,984699 Bruto 402,557606 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	48.748,18 731.222,70 48,75%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	5,7170% 20/09/2024 712,216326 Bruto 576,895224 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%	8,7170% 20/09/2024 1.156,971186 Bruto 937,146661 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%	8,7170% 20/09/2024 1.936,442101 Bruto 1.568,518102 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%	8,7170% 20/09/2024 1.251,966272 Bruto 1.014,092680 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%	8,7170% 20/09/2024 1.624,310361 Bruto 1.315,691392 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		19.011.993,90	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,76	0,75	0,74	0,73	0,72	0,71	0,70	0,69
		Amort. final	Fecha	24/03/2025	19/03/2025	15/03/2025	12/03/2025	08/03/2025	05/03/2025	01/03/2025	25/02/2025
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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
	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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
	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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,76	2,70	2,65	2,59	2,54	2,49	2,44	2,39
		Amort. final	Fecha	24/03/2027	03/03/2027	11/02/2027	22/01/2027	02/01/2027	15/12/2026	26/11/2026	09/11/2026
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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,45	2,40	2,35	2,29	2,25	2,20	2,15	2,11
		Amort. final	Fecha	01/12/2026	11/11/2026	23/10/2026	05/10/2026	17/09/2026	31/08/2026	14/08/2026	29/07/2026
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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,61	1,58	1,56	1,54	1,51	1,49	1,47	1,45
		Amort. final	Fecha	28/01/2026	18/01/2026	09/01/2026	01/01/2026	23/12/2025	15/12/2025	07/12/2025	29/11/2025
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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01
		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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01
		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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01
		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	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024	20/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01
		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	155,08%	89,74%
Serie B (CA)	24,26%	4.611.605,60	80,01%	2,65%
Serie B (CM)	2,09%	397.630,20	156,51%	0,89%
Serie B (CP)	0,00%	0,00	256,79%	0,73%
Serie B (CT)	0,00%	0,00	195,73%	0,54%
Serie C (CA)	16,83%	3.200.000,00	39,04%	0,87%
Serie C (CM)	12,10%	2.300.000,00	71,25%	0,62%
Serie C (CP)	2,68%	510.247,35	156,79%	0,41%
Serie C (CT)	3,85%	731.222,70	95,73%	0,41%
Serie D (CA)	16,66%	3.168.108,20	0,00%	1,65%
Serie D (CM)	11,43%	2.173.162,25	0,00%	0,68%
Serie D (CP)	4,73%	699.208,16	0,00%	0,43%
Serie D (CT)	5,37%	1.020.809,44	0,00%	0,38%
Emisión de Bonos		19.011.993,90		
Fondo de Reserva	55,08%	6.472.166,70	3,24%	11.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.979.593,82	3,654%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	55.673,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.565,23		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.727.737,56	3,606%

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	1.328	7.767
Principal		
Pendiente vencimiento	10.288.556,29	357.900.194,81
Medio	7.747,41	46.079,59
Mínimo	0,03	2.077,27
Máximo	63.980,47	562.528,17
Interés nominal		
Medio ponderado	3,74%	4,29%
Mínimo	1,31%	2,97%
Máximo	5,25%	5,01%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	47	173
Mínimo	02/09/2024	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	0,33%	6,54%
Plan Estatal VPO 1998-2001	0,05%	30,59%
Plan Estatal VPO 2002-2005	65,46%	56,78%
Plan Estatal VPO 2005-2008	34,17%	4,09%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	39,63	5,53	0,19	8,13
10,01 - 20%	27,54	13,80	2,05	15,86
20,01 - 30%	7,48	25,80	4,59	25,80
30,01 - 40%	12,11	36,28	5,32	35,31
40,01 - 50%	12,56	42,75	9,34	45,36
50,01 - 60%	0,68	52,19	25,01	56,29
60,01 - 70%			35,17	64,54
70,01 - 80%			18,33	73,13
Medio ponderado	18,04			57,83
Mínimo	0,00			3,43
Máximo	52,37			78,36

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,08%	0,35%	0,43%	0,45%	0,36%
Tasa anual equivalente	0,97%	4,16%	5,02%	5,32%	4,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,68%	3,04%
Aragón		0,10%
Castilla y León	0,01%	0,10%
Castilla-La Mancha	1,72%	0,69%
Cataluña	79,10%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,31%	4,06%
Extremadura	2,14%	6,11%
Galicia	1,42%	1,56%
Islas Baleares	0,69%	0,88%
La Rioja	0,87%	0,89%
Madrid	4,06%	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	54	14.124,84	876,92	0,00	15.001,76	9,16	491.089,50	506.091,26	63,77	8,29
De > 1 a = 2 Meses	7	3.751,14	234,41	0,00	3.985,55	2,43	56.039,01	60.024,56	7,56	7,67
De > 2 a = 3 Meses	1	282,22	0,88	0,00	283,10	0,17	0,00	283,10	0,04	0,14
De > 3 a = 6 Meses	3	4.883,07	419,58	0,00	5.302,65	3,24	31.090,40	36.393,05	4,59	14,41
De > 6 a < 12 Meses	6	12.090,35	1.203,38	0,00	13.293,73	8,12	48.328,28	61.622,01	7,76	10,00
De = 12 a = 18 Meses	2	6.852,01	139,32	0,00	6.991,33	4,27	1.579,00	8.570,33	1,08	4,23
De > 18 a < 24 Meses	1	186,10	0,00	0,00	186,10	0,11	0,00	186,10	0,02	0,12
De ≥ 2 Años	8	114.038,31	4.691,64	0,00	118.729,95	72,50	1.693,63	120.423,58	15,17	12,29
Subtotal	82	156.208,04	7.566,13	0,00	163.774,17	100,00	629.819,82	793.593,99	100,00	8,54
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados ≥ 12 m	7	232.750,69	1.479,96	680,83	234.911,48	100,00	0,00	234.911,48	100,00	
Subtotal	7	232.750,69	1.479,96	680,83	234.911,48	100,00	0,00	234.911,48	100,00	0,00
Total	89	388.958,73	9.046,09	680,83	398.685,65		629.819,82	1.028.505,47		