

Informe resumen

Fecha: 31/12/2024
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

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%	20/03/2025	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	25.653,09 2.514.002,82 25,65%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	3,6520% 20/03/2025 234,212712 Bruto 189,712297 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		100.000,00 3.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	20/03/2025	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%	20/03/2025	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%	20/03/2025	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%	4,8520% 20/03/2025 1.213,000000 Bruto 982,530000 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	90.973,51 2.092.390,73 90,97%	100.000,00 2.300.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	4,8520% 20/03/2025 1.103,508676 Bruto 893,842028 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	25.035,65 375.534,75 25,04%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	4,8520% 20/03/2025 303,682435 Bruto 245,982772 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	35.947,00 539.205,00 35,95%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	4,8520% 20/03/2025 436,037110 Bruto 353,190059 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%	7,8520% 20/03/2025 1.019,507606 Bruto 825,801161 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%	7,8520% 20/03/2025 1.706,366999 Bruto 1.382,157269 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%	7,8520% 20/03/2025 1.103,216011 Bruto 893,604969 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%	7,8520% 20/03/2025 1.431,320665 Bruto 1.159,369739 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		15.982.421,35	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/12/2024
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	0,43	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	Años	Fecha	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,56	0,56	0,55	0,54	0,54	0,53	0,52	0,52
	Amort. final	Años	Fecha	13/07/2025	10/07/2025	08/07/2025	06/07/2025	03/07/2025	01/07/2025	28/06/2025	26/06/2025
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	Fecha	20/03/2026	20/03/2025	20/03/2025	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,18	3,12	3,06	3,00	2,95	2,89	2,84	2,78
	Amort. final	Años	Fecha	25/02/2028	03/02/2028	12/01/2028	21/12/2027	30/11/2027	10/11/2027	21/10/2027	01/10/2027
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	Fecha	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,45	2,41	2,36	2,31	2,26	2,22	2,17	2,13
	Amort. final	Años	Fecha	04/06/2027	17/05/2027	29/04/2027	12/04/2027	26/03/2027	09/03/2027	21/02/2027	05/02/2027
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	Fecha	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,78	2,72	2,66	2,60	2,55	2,50	2,45	2,39
	Amort. final	Años	Fecha	29/09/2027	08/09/2027	18/08/2027	28/07/2027	08/07/2027	19/06/2027	31/05/2027	13/05/2027
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	Fecha	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,54	1,52	1,49	1,47	1,45	1,42	1,40	1,38
	Amort. final	Años	Fecha	05/07/2026	26/06/2026	17/06/2026	09/06/2026	31/05/2026	23/05/2026	15/05/2026	08/05/2026
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	Fecha	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50
	Amort. final	Años	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	Años	Fecha	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50
	Amort. final	Años	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	Años	Fecha	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50
	Amort. final	Años	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	Años	Fecha	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025	20/03/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50
	Amort. final	Años	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC		A la emisión	% MC	
Serie AG	0,00%	0,00	174,21%	89,74%	331.600.000,00	10,59%
Serie B (CA)	15,73%	2.514.002,82	109,38%	2,65%	9.800.000,00	4,74%
Serie B (CM)	0,00%	0,00	191,86%	0,89%	3.300.000,00	7,25%
Serie B (CP)	0,00%	0,00	313,03%	0,73%	2.700.000,00	5,67%
Serie B (CT)	0,00%	0,00	229,82%	0,54%	2.000.000,00	7,11%
Serie C (CA)	20,02%	3.200.000,00	53,38%	0,87%	3.200.000,00	3,18%
Serie C (CM)	13,09%	2.092.390,73	91,86%	0,62%	2.300.000,00	3,78%
Serie C (CP)	2,35%	375.534,75	213,03%	0,41%	1.500.000,00	2,93%
Serie C (CT)	3,37%	539.205,00	129,82%	0,41%	1.500.000,00	3,43%
Serie D (CA)	19,82%	3.168.108,20	0,00%	1,65%	6.100.000,00	0,00%
Serie D (CM)	13,60%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00	0,00%
Serie D (CP)	5,63%	899.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00	0,00%
Serie D (CT)	6,39%	1.020.809,44	0,00%	0,38%	1.400.000,00	0,00%
Emisión de Bonos		15.982.421,35			369.500.000,00	
Fondo de Reserva	74,21%	6.472.166,70		3,24%	11.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.829.010,98	3,153%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		19.421,60	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.996,89	
Disponibles			
Préstamo Gastos Iniciales		1.727.737,56	2,775%

Informe resumen

Fecha: 31/12/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/06/2009

NIF
V65102576

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Origenador/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	1.007	7.767
Principal		
Pendiente vencimiento	8.349.143,98	357.900.194,81
Medio	8.291,11	46.079,59
Mínimo	8,78	2.077,27
Máximo	61.504,30	562.528,17
Interés nominal		
Medio ponderado	3,75%	4,29%
Mínimo	1,31%	2,97%
Máximo	3,77%	5,01%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	48	173
Mínimo	05/01/2025	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	0,16%	6,54%
Plan Estatal VPO 1998-2001	0,00%	30,59%
Plan Estatal VPO 2002-2005	59,52%	56,78%
Plan Estatal VPO 2005-2008	40,32%	4,09%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	40,29	5,87	0,19	8,13
10,01 - 20%	21,81	13,23	2,05	15,86
20,01 - 30%	9,63	25,69	4,59	25,80
30,01 - 40%	19,48	37,04	5,32	35,31
40,01 - 50%	7,99	42,64	9,34	45,36
50,01 - 60%	0,80	50,21	25,01	56,29
60,01 - 70%			35,17	64,54
70,01 - 80%			18,33	73,13
Medio ponderado		18,75		57,83
Mínimo		0,01		3,43
Máximo		50,35		78,36

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,69%	0,55%	0,43%	0,48%	0,37%
Tasa anual equivalente	8,01%	6,37%	5,03%	5,61%	4,32%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,59%	3,04%
Aragón		0,10%
Castilla y León		0,10%
Castilla-La Mancha	1,84%	0,69%
Cataluña	80,93%	76,51%
Comunidad Valenciana	2,35%	4,06%
Extremadura	1,69%	6,11%
Galicia	1,17%	1,56%
Islas Baleares	0,57%	0,88%
La Rioja	0,69%	0,89%
Madrid	3,17%	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	49	12.917,26	867,44	0,00	13.784,70	9,35	466.095,03	479.879,73	70,21	8,59
De > 1 a = 2 Meses	2	1.008,87	30,23	0,00	1.039,10	0,71	8.996,44	10.035,54	1,47	4,14
De > 2 a = 3 Meses	1	1.599,76	5,12	0,00	1.604,88	1,09	0,00	1.604,88	0,23	0,97
De > 3 a = 6 Meses	1	1.877,50	191,27	0,00	2.068,77	1,40	9.282,57	11.351,34	1,66	20,82
De > 6 a < 12 Meses	3	9.094,27	1.417,54	0,00	10.511,81	7,13	44.003,71	54.515,52	7,98	20,36
De = 12 a = 18 Meses	3	8.339,45	546,93	0,00	8.886,38	6,03	7.423,39	16.309,77	2,39	4,17
De > 18 a < 24 Meses	2	8.113,27	153,10	0,00	8.266,37	5,61	317,74	8.584,11	1,26	4,24
De ≥ 2 Años	8	97.307,27	3.883,68	0,00	101.190,95	68,67	0,00	101.190,95	14,81	9,45
Subtotal	69	140.257,65	7.095,31	0,00	147.352,96	100,00	536.118,88	683.471,84	100,00	8,57
<i>Fallidos, fuera de cartera</i>										
Impagados ≥ 12 m	7	232.450,69	1.479,96	680,83	234.611,48	100,00	0,00	234.611,48	100,00	
Subtotal	7	232.450,69	1.479,96	680,83	234.611,48	100,00	0,00	234.611,48	100,00	0,00
Total	76	372.708,34	8.575,27	680,83	381.964,44		536.118,88	918.083,32		