

Informe resumen

Fecha: 30/09/2021
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	5.015,96 16.632.923,36 5,02%	100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	0,0000% 20/12/2021 0,000000 Bruto 0,000000 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%	0,2550% 20/12/2021 64,458333 Bruto 52,211250 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 3.300.000,00 100,00%	100.000,00 3.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,2550% 20/12/2021 64,458333 Bruto 52,211250 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	55.304,02 1.493.208,54 55,30%	100.000,00 2.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,2550% 20/12/2021 35,648050 Bruto 28,874920 Neto	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	84.343,51 1.686.870,20 84,34%	100.000,00 2.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,2550% 20/12/2021 54,366421 Bruto 44,036801 Neto	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%	1,4550% 20/12/2021 367,791667 Bruto 297,911250 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Asf A3 (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%	1,4550% 20/12/2021 367,791667 Bruto 297,911250 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Asf A1 (sf)	BBB Ba2
Serie C (CP) ES0341068072	19/06/2009 15	100.000,00 1.500.000,00 100,00%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	1,4550% 20/12/2021 367,791667 Bruto 297,911250 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Asf A2 (sf)	BBB Ba2
Serie C (CT) ES0341068080	19/06/2009 15	100.000,00 1.500.000,00 100,00%	100.000,00 1.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	1,4550% 20/12/2021 367,791667 Bruto 297,911250 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%	4,4550% 20/12/2021 584,866532 Bruto 473,741891 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%	4,4550% 20/12/2021 978,900936 Bruto 792,909758 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%	4,4550% 20/12/2021 632,887993 Bruto 512,639274 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%	4,4550% 20/12/2021 821,113593 Bruto 665,102010 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Caa3 (sf)	n.c. C
Total		48.674.290,15	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2021
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

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	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,44	0,44
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,98	0,96	0,94	0,92	0,89	0,87	0,86	0,84
		Amort. final	Años	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75
Serie B (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,06	3,01	2,95	2,90	2,85	2,80	2,75	2,70
		Amort. final	Años	11/10/2024	21/09/2024	01/09/2024	14/08/2024	28/07/2024	09/07/2024	20/06/2024	03/06/2024
Serie B (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,55	6,42	6,29	6,17	6,05	5,94	5,83	5,71
		Amort. final	Años	05/04/2028	17/02/2028	03/01/2028	19/11/2027	06/10/2027	28/08/2027	17/07/2027	06/06/2027
Serie B (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76
		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 B (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,33	2,28	2,23	2,18	2,14	2,09	2,05	2,01
		Amort. final	Años	16/01/2024	30/12/2023	14/12/2023	26/11/2023	08/11/2023	22/10/2023	07/10/2023	22/09/2023
Serie C (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,60	5,48	5,36	5,25	5,14	5,04	4,93	4,83
		Amort. final	Años	24/04/2027	11/03/2027	27/01/2027	17/12/2026	09/11/2026	01/10/2026	24/08/2026	19/07/2026
Serie C (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76
		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	0,44	0,44	0,44	0,44	0,44	0,43	0,43	0,43
		Amort. final	Años	27/02/2022	27/02/2022	26/02/2022	26/02/2022	26/02/2022	25/02/2022	25/02/2022	24/02/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,79	0,77	0,76	0,75	0,74	0,72	0,71	0,70
		Amort. final	Años	04/07/2022	28/06/2022	24/06/2022	20/06/2022	15/06/2022	11/06/2022	06/06/2022	02/06/2022
Serie C (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,41	3,35	3,30	3,24	3,19	3,13	3,08	3,03
		Amort. final	Años	15/02/2025	26/01/2025	05/01/2025	16/12/2024	26/11/2024	07/11/2024	19/10/2024	01/10/2024
Serie D (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76
		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	0,43	0,43	0,43	0,43	0,43	0,43	0,43	0,42
		Amort. final	Años	25/02/2022	24/02/2022	24/02/2022	23/02/2022	23/02/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,72	0,71	0,70	0,69	0,67	0,66	0,66	0,65
		Amort. final	Años	11/06/2022	06/06/2022	02/06/2022	28/05/2022	24/05/2022	20/05/2022	17/05/2022	13/05/2022
Serie D (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,16	3,10	3,05	3,00	2,94	2,89	2,84	2,79
		Amort. final	Años	17/11/2024	27/10/2024	06/10/2024	17/09/2024	29/08/2024	09/08/2024	22/07/2024	03/07/2024
Serie D (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022	20/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76
		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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen



Fecha: 30/09/2021
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

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Serie AG	34,17%	16.632.923,36	75,41%	89,74%	331.600.000,00
Serie B (CA)	20,13%	9.800.000,00	23,53%	2,65%	9.800.000,00
Serie B (CM)	6,78%	3.300.000,00	48,35%	0,89%	3.300.000,00
Serie B (CP)	3,07%	1.493.208,54	76,84%	0,73%	2.700.000,00
Serie B (CT)	3,47%	1.686.870,20	69,03%	0,54%	2.000.000,00
Serie C (CA)	6,57%	3.200.000,00	11,47%	0,87%	3.200.000,00
Serie C (CM)	4,73%	2.300.000,00	21,91%	0,62%	2.300.000,00
Serie C (CP)	3,08%	1.500.000,00	26,73%	0,41%	1.500.000,00
Serie C (CT)	3,08%	1.500.000,00	21,97%	0,41%	1.500.000,00
Serie D (CA)	6,51%	3.168.108,20	0,00%	1,65%	6.100.000,00
Serie D (CM)	4,46%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00
Serie D (CP)	1,85%	899.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00
Serie D (CT)	2,10%	1.020.809,44	0,00%	0,38%	1.400.000,00
Emisión de Bonos		48.674.290,15			369.500.000,00
Fondo de Reserva	15,57%	6.449.171,26		3,24%	11.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.301.265,84	-0,5000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		140.068,91	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.547,94	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.727.737,56	0,0000%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		3.220	7.767
Principal			
Pendiente vencimiento		40.489.302,17	357.900.194,81
Medio		12.574,32	46.079,59
Mínimo		0,10	2.077,27
Máximo		86.275,71	562.528,17
Interés nominal			
Medio ponderado		1,49%	4,29%
Mínimo		1,42%	2,97%
Máximo		2,57%	5,01%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		55	173
Mínimo		03/10/2021	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		3,66%	6,54%
Plan Estatal VPO 1998-2001		7,82%	30,59%
Plan Estatal VPO 2002-2005		75,76%	56,78%
Plan Estatal VPO 2005-2008		12,76%	4,09%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		28,50	6,34
10,01 - 20%		36,47	14,88
20,01 - 30%		18,27	25,52
30,01 - 40%		6,78	35,11
40,01 - 50%		3,01	44,61
50,01 - 60%		5,90	54,30
60,01 - 70%		0,88	63,45
70,01 - 80%		0,20	70,96
Medio ponderado		19,52	57,83
Mínimo		0,00	3,43
Máximo		71,52	78,36

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante		0,42%	0,35%	0,36%	0,45%
Tasa anual equivalente		4,90%	4,07%	4,23%	5,21%
					Histórica
					4,14%

Distribución geográfica		
		A la constitución
		Actual
Andalucía		6,14%
Aragón		3,04%
Castilla y León		0,10%
Castilla-La Mancha		0,10%
Cataluña		1,02%
Comunidad Valenciana		0,69%
Extremadura		73,49%
Galicia		2,38%
Islas Baleares		4,06%
La Rioja		5,96%
Madrid		2,34%
Murcia		0,88%
		1,25%
		0,89%
		5,70%
		0,01%
		0,35%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	% Deuda Total / Valor tasación
Impagados									
De > 0 a = 1 Mes	130	33.173,89	1.412,34	0,00	34.586,23	12,89	1.909.355,01	1.943.941,24	75,31
De > 1 a = 2 Meses	9	5.436,99	224,75	0,00	5.661,74	2,11	114.087,83	119.749,57	4,64
De > 2 a = 3 Meses	6	4.979,86	248,17	0,00	5.228,03	1,95	98.690,31	103.918,34	4,03
De > 3 a = 6 Meses	1	3.228,52	61,68	0,00	3.290,20	1,23	3.741,89	7.032,09	0,27
De > 6 a < 12 Meses	6	19.743,81	921,23	0,00	20.665,04	7,70	65.581,88	86.246,92	3,34
De > 12 a = 18 Meses	4	17.738,99	561,90	0,00	18.300,89	6,82	37.224,77	55.525,66	2,15
De > 18 a < 24 Meses	1	9.623,23	12,43	0,00	9.635,66	3,59	3.249,97	12.885,63	0,50
De ≥ 2 Años	12	160.918,44	9.962,69	0,00	170.881,13	63,70	81.209,52	252.090,65	9,77
Subtotal	169	254.843,73	13.405,19	0,00	268.248,92	100,00	2.313.141,18	2.581.390,10	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados ≥ 12 m	12	392.100,33	2.168,74	1.003,96	395.273,03	100,00	0,00	395.273,03	100,00
Subtotal	12	392.100,33	2.168,74	1.003,96	395.273,03	100,00	0,00	395.273,03	100,00
Total	181	646.944,06	15.573,93	1.003,96	663.521,95		2.313.141,18	2.976.663,13	

Información adicional