

Informe Mensual, Junio 2016

GAT ICO-FTVPO 1, FTH Fondo de Titulización Hipotecaria



Importes expresados en euros

Fecha Constitución 19/06/2009
Fecha Emisión Bonos 19/06/2009
Fecha Desembolso 25/06/2009
Sociedad Gestora Gestión de Activos Titulizados
Administrador CatalunyaCaixa, Banco Sabadell y BBVA
Cta. Tesorería a Tipo Garantizado Société Générale
Permutas Intereses CECABANK
Prestamo Subordinado CatalunyaCaixa, Banco Sabadell, BBVA
Directores CatalunyaCaixa, Banco Sabadell, BBVA

Directores Aseguramiento CatalunyaCaixa, Banco Sabadell, BBVA
Originador CatalunyaCaixa, Banco Sabadell, BBVA
Agente de Pagos Société Générale
Mercado Negociación AIAF
Reg. Contable Valores Iberclear
Depositario Participaciones CatalunyaCaixa, Banco Sabadell, BBVA
Audidores Deloitte & Touche
Depósito garantía/liquidez Société Générale / Société Générale
Línea liquidez / crédito

VALORES EMITIDOS: BONOS DE TITULIZACIÓN HIPOTECARIA (ESTRUCTURA PREFERENTE/SUBORDINADA)

Serie Código ISIN Prelación / Tipo Amortización	Nominal Circulación (Unitario/Total)			Clase Intereses Frecuencia	Tipo Interés Actual Periodo Devengado: 92 días Base: A / 360	Amortización		Moody's / S&P / Fitch Ibca / DBRS	
	Factor Actual	Actual	Inicial			Final Frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
SERIE AG ES0341068007 Preferente / Pass-Through	38,15%	38.145,11€ 3.316	100.000,00€ 3.316	Variable EURIB.3M+0,50% 20-3/6/9/12	0,236% Fecha: 20-09-2016 Intereses: 23,01 €	20-06-2036	20-3/6/9/12	Aa2 AA+	Aaa AAA
SERIE B (CA) ES0341068015 Subordinada / Pass-Through	100,00%	100.000,00€ 98 9.800.000,00€	100.000,00€ 98 9.800.000,00€	Variable EURIB.3M+0,80% 20-3/6/9/12	0,536% Fecha: 20-09-2016 Intereses: 136,98 €	20-06-2036	20-3/6/9/12	Aa2 A+	A2 A
SERIE B (CM) ES0341068023 Subordinada / Pass-Through	100,00%	100.000,00€ 33 3.300.000,00€	100.000,00€ 33 3.300.000,00€	Variable EURIB.3M+0,80% 20-3/6/9/12	0,536% Fecha: 20-09-2016 Intereses: 136,98 €	20-06-2036	20-3/6/9/12	Aa2 A+	A2 A
SERIE B (CP) ES0341068031 Subordinada / Pass-Through	100,00%	100.000,00€ 27 2.700.000,00€	100.000,00€ 27 2.700.000,00€	Variable EURIB.3M+0,80% 20-3/6/9/12	0,536% Fecha: 20-09-2016 Intereses: 136,98 €	20-06-2036	20-3/6/9/12	Aa2 A+	A2 A
SERIE B (CT) ES0341068049 Subordinada / Pass-Through	100,00%	100.000,00€ 20 2.000.000,00€	100.000,00€ 20 2.000.000,00€	Variable EURIB.3M+0,80% 20-3/6/9/12	0,536% Fecha: 20-09-2016 Intereses: 136,98 €	20-06-2036	20-3/6/9/12	Aa2 A+	A2 A
SERIE C (CA) ES0341068056 Subordinada / Pass-Through	100,00%	100.000,00€ 32 3.200.000,00€	100.000,00€ 32 3.200.000,00€	Variable EURIB.3M+2,00% 20-3/6/9/12	1,736% Fecha: 20-09-2016 Intereses: 443,64 €	20-06-2036	20-3/6/9/12	A3 BBB+	Ba2 BBB
SERIE C (CM) ES0341068064 Subordinada / Pass-Through	100,00%	100.000,00€ 23 2.300.000,00€	100.000,00€ 23 2.300.000,00€	Variable EURIB.3M+2,00% 20-3/6/9/12	1,736% Fecha: 20-09-2016 Intereses: 443,64 €	20-06-2036	20-3/6/9/12	Baa1 BBB+	Ba2 BBB
SERIE C (CP) ES0341068072 Subordinada / Pass-Through	100,00%	100.000,00€ 15 1.500.000,00€	100.000,00€ 15 1.500.000,00€	Variable EURIB.3M+2,00% 20-3/6/9/12	1,736% Fecha: 20-09-2016 Intereses: 443,64 €	20-06-2036	20-3/6/9/12	A3 BBB+	Ba2 BBB
SERIE C (CT) ES0341068080 Subordinada / Pass-Through	100,00%	100.000,00€ 15 1.500.000,00€	100.000,00€ 15 1.500.000,00€	Variable EURIB.3M+2,00% 20-3/6/9/12	1,736% Fecha: 20-09-2016 Intereses: 443,64 €	20-06-2036	20-3/6/9/12	Baa2 BBB+	Ba2 BBB
SERIE D (CA) ES0341068098 Equity / Por reducción Fondo Reserva	100,00%	100.000,00€ 61 6.100.000,00€	100.000,00€ 61 6.100.000,00€	Variable EURIB.3M+5,00% 20-3/6/9/12	4,736% Fecha: 20-09-2016 Intereses: 1210,31 €	20-06-2036	20-3/6/9/12	Caa3	C
SERIE D (CM) ES0341068106 Equity / Por reducción Fondo Reserva	100,00%	100.000,00€ 25 2.500.000,00€	100.000,00€ 25 2.500.000,00€	Variable EURIB.3M+5,00% 20-3/6/9/12	4,736% Fecha: 20-09-2016 Intereses: 1210,31 €	20-06-2036	20-3/6/9/12	Caa3	C
SERIE D (CP) ES0341068114 Equity / Por reducción Fondo Reserva	82,27%	82.273,24€ 16 1.316.371,84€	100.000,00€ 16 1.600.000,00€	Variable EURIB.3M+5,00% 20-3/6/9/12	4,736% Fecha: 20-09-2016 Intereses: 995,76 €	20-06-2036	20-3/6/9/12	Caa3	C
SERIE D (CT) ES0341068122 Equity / Por reducción Fondo Reserva	98,93%	98.929,64€ 14 1.385.014,96€	100.000,00€ 14 1.400.000,00€	Variable EURIB.3M+5,00% 20-3/6/9/12	4,736% Fecha: 20-09-2016 Intereses: 1197,36 €	20-06-2036	20-3/6/9/12	Caa2	C
Totales		164.090.571,56 €	369.500.000,00 €						

Este informe es un complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos de este Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Gestión de Activos Titulizados, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a los titulares de los Bonos o cualesquiera terceros.

Informe Mensual, Junio 2016

GAT ICO-FTVPO 1, FTH Fondo de Titulización Hipotecaria



ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	5.213	7.767
Saldo Vivo	151.602.305,65€	357.900.194,81€
Medio	29.040,51€	46.076,24€
Mínimo	1,30€	2.077,27€
Máximo	124.168,24€	562.528,17€
Interés		
Medio Ponderado	1,9009%	4,2939%
Mínimo	0,0000%	2,9700%
Máximo	3,2510%	5,0130%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	102,52	173,01
Mínimo	0,95	6,77
Máximo	201,99	286,29
Índice de referencia (Distib. en porcentaje sobre total de ppal PDTE)		
Acuerdo consejo de ministros (80%) Quinquennial 92	0,00%	0,00%
Acuerdo consejo de ministros (90%) Mensual 02-05	64,44%	56,87%
Acuerdo consejo de ministros (90%) Mensual 05-08	6,37%	4,00%
Acuerdo consejo de ministros (90%) Mensual 98	25,63%	30,59%
Acuerdo consejo de ministros (90%) Quinquennial 94	0,00%	0,30%
Acuerdo consejo de ministros (90%) Triennial 95	0,04%	1,69%
Acuerdo consejo de ministros (90%) Triennial 96	1,75%	2,86%
Acuerdo consejo de ministros (90%) Triennial 97	1,69%	3,30%
Acuerdo consejo de ministros (90%) Triennial 98	0,08%	0,38%

AMORTIZACION ANTICIPADA

	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa Mensual Equivalente	0,2186%	0,2838%	0,3478%	0,3813%	0,2162%
Tasa Anual Equivalente	2,5921%	3,3534%	4,0949%	4,4809%	2,5632%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	74,21	68,69
Madrid	5,70	5,12
Comunidad Valenciana	3,84	3,65
Baleares	0,99	0,79
Aragón	0,02	0,09
Andalucía	4,25	2,73
Murcia	0,32	0,31
Otras comunidades	10,67	18,62

IMPAGADOS (< 3 MESES)

Antigüedad	Número Participaciones Préstamos	Deuda Vencida			Deuda Pendiente Vencimiento	Deuda Total		% Deuda Total / Valor Tasación (1)
		Principal	Intereses y Otros	Total		Principal	%	
Hasta 1 Mes	282	74.302,47 €	10.040,02 €	84.342,49 €	9.102.356,34 €	9.176.658,81 €	89,91%	34,5043%
De 1 a 2 Meses	25	11.658,68 €	1.777,73 €	13.436,41 €	684.345,33 €	696.004,01 €	6,82%	32,4655%
De 2 a 3 Meses	10	9.203,97 €	1.320,40 €	10.524,37 €	324.432,25 €	333.636,22 €	3,27%	29,0413%
Totales	317	95.165,12 €	13.138,15 €	108.303,27 €	10.111.133,92 €	10.206.299,04 €	100,00%	34,1474%

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

DUDOSOS Y SUBJETIVOS

Antigüedad	Número Participaciones Préstamos	Deuda Vencida			Deuda Pendiente Vencimiento	Deuda Total		% Deuda Total / Valor Tasación (1)
		Principal	Intereses y Otros	Total		Principal	%	
De 1 a 2 Meses	1	345,64 €	41,15 €	386,79 €	28.083,88 €	28.429,52 €	4,01%	18,3207%
De 2 a 3 Meses	1	0,00 €	0,00 €	0,00 €	22.597,09 €	22.597,09 €	3,19%	24,7082%
De 3 a 6 Meses	7	7.799,99 €	1.432,32 €	9.232,31 €	266.450,86 €	274.250,85 €	38,69%	42,1099%
De 6 a 11 Meses	12	7.931,05 €	3.059,34 €	10.990,39 €	375.569,43 €	383.500,48 €	54,11%	35,6093%
Totales	21	16.076,68 €	4.532,81 €	20.609,49 €	692.701,26 €	708.777,94 €	100,00%	35,8973%

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

Informe Mensual, Junio 2016

GAT ICO-FTVPO 1, FTH Fondo de Titulización Hipotecaria



MEJORA CREDITICIA

Actual				A la emisión		
Descripción	% Bonos	Nominal	% MC	% Bonos	Nominal	% MC
SERIE AG	77,08%	126.489.184,76€	24,42%	89,74%	331.600.000,00€	10,59%
SERIE B (CA)	5,97%	9.800.000,00€	18,01%	2,65%	9.800.000,00€	7,85%
SERIE B (CM)	2,01%	3.300.000,00€	15,85%	0,89%	3.300.000,00€	6,93%
SERIE B (CP)	1,65%	2.700.000,00€	14,08%	0,73%	2.700.000,00€	6,17%
SERIE B (CT)	1,22%	2.000.000,00€	12,77%	0,54%	2.000.000,00€	5,62%
SERIE C (CA)	1,95%	3.200.000,00€	10,68%	0,87%	3.200.000,00€	4,72%
SERIE C (CM)	1,40%	2.300.000,00€	9,17%	0,62%	2.300.000,00€	4,08%
SERIE C (CP)	0,91%	1.500.000,00€	8,19%	0,41%	1.500.000,00€	3,66%
SERIE C (CT)	0,91%	1.500.000,00€	7,21%	0,41%	1.500.000,00€	3,24%
SERIE D (CA)	3,72%	6.100.000,00€	0,00%	1,65%	6.100.000,00€	0,00%
SERIE D (CM)	1,52%	2.500.000,00€	0,00%	0,68%	2.500.000,00€	0,00%
SERIE D (CP)	0,80%	1.316.371,84€	0,00%	0,43%	1.600.000,00€	0,00%
SERIE D (CT)	0,84%	1.385.014,96€	0,00%	0,38%	1.400.000,00€	0,00%
Total		164.090.571,56 €			369.500.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		11.042.273,09€	7,23%		11.600.000,00€	3,24%
Fondo de Reserva Dotado		11.014.651,72€	7,21%		11.600.000,00€	3,24%

OTRA INFORMACIÓN

	Acumulado	Período
Pérdidas Consolidadas acumuladas de la cartera		
Condonaciones de principal, costas e intereses y pérdidas por adjudicación y venta de fincas.	1.929,97 €	0,00 €
Write-Off acumulados		
Importe de los préstamos fallidos acumulados definidos como operaciones con una morosidad igual o superior a 12 meses, o considerados como tal por el cedente.	3.580.461,95 €	0,00 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados		
Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	1.426.544,40 €	4.456,67 €
	Actual	A la emisión
Déficit amortización o dotación de bonos	0,00 €	0,00 €
Ratio de morosidad		
Saldo Vivo Impagados > 90 días / Saldo Vivo Total	0,4339%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación		
Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	36,1857%	57,8219%

SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	151.602.305,65 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	140.687.228,67 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	10.206.299,04 €
Saldo Vivo Dudosos y subjetivos	708.777,94 €
Cartera Amortizada	204.321.432,11 €
Principal Cobrado desde la Constitución	204.321.432,11 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	0,00 €
Principal Actual de Fallidos	1.976.457,05 €
Número de préstamos en Fallido	49
Total Titulizado	357.900.194,81 €

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	12.373.217,73 €	0,00%
CUENTA AGENTE DE PAGOS	870,40 €	0,00%
CUENTA TESORERÍA - AMORTIZACIÓN	0,00 €	0,00%
CUENTA RETENCIÓN DE PRINCIPALES	0,00 €	0,00%
CTA. TESOR. - COLATERIZACION SWAP	0,00 €	0,00%
LÍM. DISP. LÍNEA LIQUIDEZ / CRÉDITO	0,00 €	0,00%
DEPÓSITO LIQUIDEZ	4.100.000,00 €	
DEPÓSITO GARANTÍA	917.213,27 €	
Pasivo		
PRÉSTAMO SUBORDINADO	0,00 €	0,00%
PRÉSTAMO GASTOS INICIALES	1.727.737,56 €	0,00%
IMPORTE DISPUESTO POR LÍNEA DE LIQUIDEZ / CRÉDITO	0,00 €	0,00%
Préstamo B	0,00 €	0,00%

INFORMACIÓN PERIODO EN ESPERA

Saldo Vivo Ph's periodo en espera	0,00 €
Intereses Devengados	0,00 €
Ratio: (Saldo vivo GE + Intereses Devengados) / Saldo Vivo Total	0,0000%

PERMUTAS INTERÉS (Swap)

	Principal Nocial	Interés
Swap		
Receptor	A Determinar	0,736000%
Pagador	A Determinar	A Determinar

INFORMACIÓN ADICIONAL EN:

Sociedad Gestora: Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.

Registro Oficial: Comisión Nacional del Mercado de Valores

RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACIÓN:

EL DIRECTOR EJECUTIVO

Polígon Mas Mateu, Roure, 6-8 08820 El Prat de Llobregat Tel. 93 484 73 36 - FAX: 93 484 73 41
info@gat-sgft.com www.gat-sgft.info

Passeig de Gràcia 16, Barcelona

Gestión de Activos Titulizados, SGFT, S.A.