

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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 FITC / MOOD	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie AG ES0341068007	19/06/2009 3.316	21.627,95 71.718.282,20 21,63%	100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	0,1810% 20/12/2018 9,895388 Bruto 8,015264 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AAAsf Aa1	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%	0,4810% 20/12/2018 121,586111 Bruto 98,484750 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa1	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%	0,4810% 20/12/2018 121,586111 Bruto 98,484750 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa1	A A2
Serie B (CP) ES0341068031	19/06/2009 27	100.000,00 2.700.000,00 100,00%	100.000,00 2.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,4810% 20/12/2018 121,586111 Bruto 98,484750 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa1	A A2
Serie B (CT) ES0341068049	19/06/2009 20	100.000,00 2.000.000,00 100,00%	100.000,00 2.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800%	0,4810% 20/12/2018 121,586111 Bruto 98,484750 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa1	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%	1,6810% 20/12/2018 424,919444 Bruto 344,184750 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	A-sf A3	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%	1,6810% 20/12/2018 424,919444 Bruto 344,184750 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	A-sf Baa1	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%	1,6810% 20/12/2018 424,919444 Bruto 344,184750 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	A-sf A1	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%	1,6810% 20/12/2018 424,919444 Bruto 344,184750 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	A-sf A1	BBB Ba2
Serie D (CA) ES0341068098	19/06/2009 61	100.000,00 6.100.000,00 100,00%	100.000,00 6.100.000,00	Variable Euribor 3M+5,000%	4,6810% 20/12/2018 1.183,252778 Bruto 958,434750 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	- Caa3	- 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%	4,6810% 20/12/2018 1.028,560108 Bruto 833,133687 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	- Caa3	- 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%	4,6810% 20/12/2018 664,994096 Bruto 538,645218 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	- Caa3	- C
Serie D (CT) ES0341068122	19/06/2009 14	98.929,64 1.385.014,96 98,93%	100.000,00 1.400.000,00	Variable Euribor 3M+5,000%	4,6810% 20/12/2018 1.170,587713 Bruto 948,176048 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	- Caa2	- C
Total		108.575.667,57 369.500.000,00							

Fecha: 31/10/2018
Divisa: EUR

* 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%.

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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
AI/AF 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	66.05%	71.718.282,20	36,96%	89,74%	331.600.000,00
	9.03%	9.800.000,00	15,73%	2,65%	9.800.000,00
	3.04%	3.300.000,00	20,62%	0,89%	3.300.000,00
	2.49%	2.700.000,00	22,81%	0,73%	2.700.000,00
	1.84%	2.000.000,00	30,18%	0,54%	2.000.000,00
Serie B (CA)	2.95%	3.200.000,00	10,31%	0,87%	3.200.000,00
	2.12%	2.300.000,00	9,39%	0,62%	2.300.000,00
	1.38%	1.500.000,00	5,86%	0,41%	1.500.000,00
	1.38%	1.500.000,00	14,49%	0,41%	1.500.000,00
	5.62%	6.100.000,00	0,00%	1,65%	6.100.000,00
Serie D (CA)	2.00%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00
	0.83%	899.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00
	1.28%	1.385.014,96	0,00%	0,38%	1.400.000,00
Emisión de Bonos		108.575.667,57			369.500.000,00
Fondo de Reserva		10,13%	9.925.630,49	3,24%	11.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	13.003.481,05	-0,363%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	101.744,99	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.540,93	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Gastos Iniciales	1.727.737,56	0,000%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal		4.588	7.767
	Pendiente vencimiento	95.098.964,82	357.900.194,81
	Medio	20.727,76	46.079,59
	Mínimo	0,45	2.077,27
	Máximo	107.812,11	562.528,17
Interés nominal			
	Medio ponderado	1,79%	4,29%
	Mínimo	1,71%	2,97%
	Máximo	2,97%	5,01%
Vencimiento final			
	Media ponderada (meses)	78	173
	Mínimo	28/12/2018	10/01/2010
	Máximo	27/08/2032	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		3,63%	6,54%
Plan Estatal VPO 1998-2001		21,30%	30,59%
Plan Estatal VPO 2002-2005		67,07%	56,78%
Plan Estatal VPO 2005-2008		8,00%	4,09%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	12,77	6,91	0,19	8,13
10,01 - 20%	34,20	15,18	2,05	15,86
20,01 - 30%	22,85	25,71	4,59	25,80
30,01 - 40%	12,91	33,86	5,32	35,31
40,01 - 50%	8,23	45,07	9,34	45,36
50,01 - 60%	4,05	53,72	25,01	56,29
60,01 - 70%	3,77	65,42	35,17	64,54
70,01 - 80%	1,07	73,63	18,33	73,13
80,01 - 90%	0,16	87,61		
Medio ponderado		25,59		57,83
Mínimo		0,00		3,43
Máximo		88,77		78,36

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,32%	0,41%	0,48%	0,32%
Tasa anual equivalente	4,86%	3,76%	4,84%	5,64%	3,77%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,90%	3,04%
Aragón	0,02%	0,10%
Castilla y León	0,11%	0,10%
Castilla-La Mancha	0,91%	0,69%
Cataluña	73,90%	76,51%
Comunidad Valenciana	3,40%	4,06%
Extremadura	6,79%	6,11%
Galicia	2,00%	1,56%
Islas Baleares	0,95%	0,88%
La Rioja	1,06%	0,89%
Madrid	5,73%	5,70%
Murcia	0,24%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	138	34.990,23	3.091,72	0,00	38.081,95	31,33	3.281.829,96	3.319.911,91	73,94	19,55
De > 1 a = 2 Meses	24	12.943,14	1.110,34	0,00	14.053,48	11,56	510.194,41	524.247,89	11,68	16,69
De > 2 a = 3 Meses	5	5.151,83	466,99	0,00	5.618,82	4,62	154.211,50	159.830,32	3,56	20,44
De > 3 a = 6 Meses	6	8.805,30	1.092,72	0,00	9.898,02	8,14	144.543,31	154.441,33	3,44	20,57
De > 6 a < 12 Meses	6	16.146,46	1.437,84	0,00	17.584,30	14,46	148.307,12	165.891,42	3,69	22,09
De = 12 a = 18 Meses	4	16.666,38	2.295,51	0,00	18.961,89	15,60	90.678,59	109.640,48	2,44	22,93
De > 18 a < 24 Meses	3	15.911,06	1.455,23	0,00	17.366,29	14,29	38.395,46	55.761,75	1,24	22,61
Subtotal	186	110.614,40	10.950,35	0,00	121.564,75	100,00	4.368.160,35	4.489.725,10	100,00	19,41
Fallidos, fuera de cartera										
Impagados ≥ 12 m	39	1.297.284,95	7.622,14	1.531,77	1.306.438,86	100,00	0,00	1.306.438,86	100,00	
Subtotal	39	1.297.284,95	7.622,14	1.531,77	1.306.438,86	100,00	0,00	1.306.438,86	100,00	0,00
Total	225	1.407.899,35	18.572,49	1.531,77	1.428.003,61		4.368.160,35	5.796.163,96		