

Informe resumen

Fecha: 31/05/2019
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	18.244,49 60.498.728,84 18,24%	100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	0,1900% 20/06/2019 8,858713 Bruto 7,175558 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%	0,4900% 20/06/2019 125,222222 Bruto 101,430000 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Aa1 AAA	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%	0,4900% 20/06/2019 125,222222 Bruto 101,430000 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Aa1 AAA	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%	0,4900% 20/06/2019 125,222222 Bruto 101,430000 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Aa1 AAA	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%	0,4900% 20/06/2019 125,222222 Bruto 101,430000 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Aa1 AAA	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%	1,6900% 20/06/2019 431,888889 Bruto 349,830000 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	A3 A+	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%	1,6900% 20/06/2019 431,888889 Bruto 349,830000 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	A+ A1	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%	1,6900% 20/06/2019 431,888889 Bruto 349,830000 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	A+ Baa1	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%	1,6900% 20/06/2019 431,888889 Bruto 349,830000 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	A+ Aa1	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%	4,6900% 20/06/2019 1.198,555556 Bruto 970,830000 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	- Caa3	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%	4,6900% 20/06/2019 1.041,862275 Bruto 843,908443 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	- Caa3	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%	4,6900% 20/06/2019 673,594335 Bruto 545,611411 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	- Caa3	n.c. 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%	4,6900% 20/06/2019 1.185,726696 Bruto 960,438624 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	- Caa3	n.c. C
Total		97.356.114,21	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2019
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	2,00	1,95	1,91	1,86	1,82	1,78	1,74	1,69
		Amort. final	Fecha	17/03/2021	01/03/2021	13/02/2021	28/01/2021	12/01/2021	27/12/2020	12/12/2020	27/11/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51
		Amort. final	Fecha	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022
Serie B (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,10	2,04	1,98	1,92	1,86	1,81	1,76	1,71
		Amort. final	Fecha	23/04/2021	01/04/2021	10/03/2021	17/02/2021	28/01/2021	09/01/2021	21/12/2020	03/12/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,76	4,51	4,51	4,51	4,25	4,25	4,00
		Amort. final	Fecha	20/12/2023	20/12/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/03/2023
Serie B (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51
		Amort. final	Fecha	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,66	5,56	5,45	5,36	5,26	5,17	5,07
		Amort. final	Fecha	19/12/2024	12/11/2024	07/10/2024	30/08/2024	28/07/2024	20/06/2024	17/05/2024	14/04/2024
Serie B (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,26	7,01	7,01	6,76	6,76	6,76	6,51	6,51
		Amort. final	Fecha	20/06/2026	20/03/2026	20/03/2026	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025	20/09/2025	20/09/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51
		Amort. final	Fecha	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022
Serie B (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,29	9,10	8,92	8,74	8,57	8,41	8,25	8,10
		Amort. final	Fecha	29/06/2028	22/04/2028	15/02/2028	14/12/2027	12/10/2027	15/08/2027	16/06/2027	22/04/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26
		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 C (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51
		Amort. final	Fecha	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26
		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 C (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51
		Amort. final	Fecha	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26
		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 C (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,39	8,21	8,03	7,86	7,69	7,53	7,37	7,23
		Amort. final	Fecha	09/08/2027	31/05/2027	28/03/2027	24/01/2027	24/11/2026	27/09/2026	01/08/2026	08/06/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26
		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 C (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51
		Amort. final	Fecha	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26
		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 (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,72	2,67	2,62	2,57	2,53	2,48	2,43
		Amort. final	Fecha	23/12/2021	05/12/2021	18/11/2021	31/10/2021	14/10/2021	27/09/2021	08/09/2021	21/08/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51
		Amort. final	Fecha	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022
Serie D (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,81	2,75	2,69	2,63	2,58	2,53	2,48	2,43
		Amort. final	Fecha	07/01/2022	16/12/2021	25/11/2021	05/11/2021	17/10/2021	28/09/2021	08/09/2021	21/08/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	4,00	3,76	3,76	3,76	3,76	3,51	3,51
		Amort. final	Fecha	20/03/2023	20/03/2023	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/12/2022	20/09/2022	20/09/2022
Serie D (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51	3,51
		Amort. final	Fecha	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26
		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	5,61	5,51	5,42	5,33	5,24	5,16	5,07	4,98
		Amort. final	Fecha	25/10/2024	21/09/2024	19/08/2024	15/07/2024	13/06/2024	13/05/2024	12/04/2024	12/03/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26
		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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 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: 31/05/2019
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	62,14%	60.498.728,84	42,03%	89,74%	331.600.000,00	10,59%	
Serie B (CA)	10,07%	9.800.000,00	17,62%	2,65%	9.800.000,00	4,74%	
Serie B (CM)	3,39%	3.300.000,00	23,51%	0,89%	3.300.000,00	7,25%	
Serie B (CP)	2,77%	2.700.000,00	29,36%	0,73%	2.700.000,00	5,67%	
Serie B (CT)	2,05%	2.000.000,00	34,68%	0,54%	2.000.000,00	7,11%	
Serie C (CA)	3,29%	3.200.000,00	11,56%	0,87%	3.200.000,00	3,11%	
Serie C (CM)	2,36%	2.300.000,00	10,70%	0,62%	2.300.000,00	3,78%	
Serie C (CP)	1,54%	1.500.000,00	9,97%	0,41%	1.500.000,00	2,93%	
Serie C (CT)	1,54%	1.500.000,00	16,65%	0,41%	1.500.000,00	3,43%	
Serie D (CA)	6,27%	6.100.000,00	0,00%	1,65%	6.100.000,00	0,00%	
Serie D (CM)	2,23%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00	0,00%	
Serie D (CP)	0,92%	899.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00	0,00%	
Serie D (CT)	1,42%	1.385.014,96	0,00%	0,38%	1.400.000,00	0,00%	
Emisión de Bonos		97.356.114,21			369.500.000,00		
Fondo de Reserva	11,73%	10.178.858,91		3,24%	11.600.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.613.525,83	-0,362%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	70.632,55		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.616,53		
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	4.397	7.767	
Principal			
Pendiente vencimiento	82.189.151,93	357.900.194,81	
Medio	18.692,10	46.079,59	
Mínimo	0,38	2.077,27	
Máximo	103.609,13	562.528,17	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,86%	4,29%	
Mínimo	1,71%	2,97%	
Máximo	2,57%	5,01%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	73	173	
Mínimo	02/06/2019	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	3,72%	6,54%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	19,46%	30,59%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	68,23%	56,78%	
Plan Estatal VPO 2005-2008	8,59%	4,09%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	16,67	6,95	0,19	8,13
10,01 - 20%	32,16	14,80	2,05	15,86
20,01 - 30%	24,12	25,10	4,59	25,80
30,01 - 40%	10,28	33,44	5,32	35,31
40,01 - 50%	9,90	44,45	9,34	45,36
50,01 - 60%	2,09	54,97	25,01	56,29
60,01 - 70%	4,10	64,46	35,17	64,54
70,01 - 80%	0,51	74,13	18,33	73,13
80,01 - 90%	0,18	84,25		
Medio ponderado		24,13		57,83
Mínimo		0,00		3,43
Máximo		85,40		78,36

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,38%	0,50%	0,46%	0,33%
Tasa anual equivalente	4,02%	4,49%	5,83%	5,33%	3,91%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,03%	3,04%
Aragón	0,02%	0,10%
Castilla y León	0,12%	0,10%
Castilla-La Mancha	0,91%	0,69%
Cataluña	73,87%	76,51%
Comunidad Valenciana	3,18%	4,06%
Extremadura	6,84%	6,11%
Galicia	2,02%	1,56%
Islas Baleares	0,96%	0,88%
La Rioja	1,04%	0,89%
Madrid	5,82%	5,70%
Murcia	0,20%	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	136	33.760,83	2.683,20	0,00	36.444,03	27,45	3.038.926,05	3.075.370,08	78,57
De > 1 a = 2 Meses	12	5.988,05	535,97	0,00	6.524,02	4,91	230.818,02	237.342,04	6,06
De > 2 a = 3 Meses	7	6.579,59	548,95	0,00	7.128,54	5,37	151.887,41	159.015,95	4,06
De > 3 a = 6 Meses	9	14.819,16	1.108,01	0,00	15.927,17	12,00	142.349,99	158.277,16	4,04
De > 6 a < 12 Meses	3	9.133,37	695,17	0,00	9.828,54	7,40	65.783,69	75.612,23	1,93
De > 12 a = 18 Meses	3	14.262,36	809,61	0,00	15.071,97	11,35	50.524,79	65.596,76	1,68
De > 18 a < 24 Meses	3	15.161,12	1.975,04	0,00	17.136,16	12,91	53.646,88	70.783,04	1,81
De ≥ 2 Años	3	22.312,48	2.392,56	0,00	24.705,04	18,61	47.465,41	72.170,45	1,84
Subtotal	176	122.016,96	10.748,51	0,00	132.765,47	100,00	3.781.402,24	3.914.167,71	100,00
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados ≥ 12 m	19	578.512,42	3.028,70	1.105,18	582.646,30	100,00	0,00	582.646,30	100,00
Subtotal	19	578.512,42	3.028,70	1.105,18	582.646,30	100,00	0,00	582.646,30	100,00
Total	195	700.529,38	13.777,21	1.105,18	715.411,77		3.781.402,24	4.496.814,01	

Información adicional