

Informe resumen

Fecha: 31/07/2019
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	16.673,01 55.287.701,16 16,67%	100.000,00 331.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500%	0,1780% 20/09/2019 7,584367 Bruto 6,143337 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%	0,4780% 20/09/2019 122,155556 Bruto 98,946000 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%	0,4780% 20/09/2019 122,155556 Bruto 98,946000 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%	0,4780% 20/09/2019 122,155556 Bruto 98,946000 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%	0,4780% 20/09/2019 122,155556 Bruto 98,946000 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%	1,6780% 20/09/2019 428,822222 Bruto 347,346000 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%	1,6780% 20/09/2019 428,822222 Bruto 347,346000 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%	1,6780% 20/09/2019 428,822222 Bruto 347,346000 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%	1,6780% 20/09/2019 428,822222 Bruto 347,346000 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%	4,6780% 20/09/2019 1.195,488889 Bruto 968,346000 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%	4,6780% 20/09/2019 1.039,196529 Bruto 841,749188 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%	4,6780% 20/09/2019 671,870853 Bruto 544,215391 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%	4,6780% 20/09/2019 1.182,692854 Bruto 957,981212 Neto	20/06/2036 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	- Caa3	n.c. C
Total		92.145.086,53	369.500.000,00						

GAT ICO-FTVPO 1 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2019
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	1,87	1,83	1,79	1,75	1,71	1,67	1,63	1,59
		Amort. final	Años	01/05/2021	17/04/2021	02/04/2021	18/03/2021	04/03/2021	18/02/2021	04/02/2021	21/01/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022
		Amort. final	Años	09/06/2021	19/05/2021	29/04/2021	09/04/2021	22/03/2021	04/03/2021	15/02/2021	29/01/2021
Serie B (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25
		Amort. final	Años	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	20/12/2023	20/12/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/09/2023	20/06/2023	20/06/2023	20/03/2023
		Amort. final	Años	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 (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,48	5,39	5,29	5,19	5,11	5,01	4,92	4,83
		Amort. final	Años	10/12/2024	05/11/2024	01/10/2024	27/08/2024	26/07/2024	20/06/2024	19/05/2024	18/04/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,75	6,75	6,51	6,51	6,51	6,26	6,26
		Amort. final	Años	20/06/2026	20/03/2026	20/03/2026	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025	20/09/2025	20/09/2025
Serie B (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25
		Amort. final	Años	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	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032
		Amort. final	Años	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	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años	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 C (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25
		Amort. final	Años	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	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032
		Amort. final	Años	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 C (CM)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,14	7,95	7,78	7,61	7,45	7,30	7,14	7,00
		Amort. final	Años	07/08/2027	01/06/2027	31/03/2027	27/01/2027	30/11/2026	04/10/2026	09/08/2026	18/06/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01
		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	3,02	2,99	2,96	2,92	2,88	2,84	2,80	2,76
		Amort. final	Años	27/06/2022	16/06/2022	03/06/2022	20/05/2022	06/05/2022	22/04/2022	08/04/2022	24/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25
		Amort. final	Años	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 C (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25
		Amort. final	Años	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	5,87	5,77	5,67	5,58	5,49	5,40	5,31	5,22
		Amort. final	Años	29/04/2025	26/03/2025	19/02/2025	16/01/2025	14/12/2024	09/11/2024	08/10/2024	06/09/2024
Serie D (CA)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25
		Amort. final	Años	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	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032
		Amort. final	Años	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	2,64	2,60	2,56	2,52	2,47	2,43	2,39	2,34
		Amort. final	Años	06/02/2022	22/01/2022	08/01/2022	24/12/2021	08/12/2021	22/11/2021	06/11/2021	21/10/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25
		Amort. final	Años	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 (CP)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25
		Amort. final	Años	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	5,48	5,38	5,29	5,20	5,12	5,03	4,95	4,87
		Amort. final	Años	11/12/2024	05/11/2024	02/10/2024	31/08/2024	01/08/2024	30/06/2024	30/05/2024	01/05/2024
Serie D (CT)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25
		Amort. final	Años	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	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032	20/06/2032
		Amort. final	Años	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022	20/09/2022

* 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/ 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: 31/07/2019
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	60,00%	55.287.701,16	44,75%	89,74%	331.600.000,00
Serie B (CA)	10,64%	9.800.000,00	18,70%	2,65%	9.800.000,00
Serie B (CM)	3,58%	3.300.000,00	24,96%	0,89%	3.300.000,00
Serie B (CP)	2,93%	2.700.000,00	31,87%	0,73%	2.700.000,00
Serie B (CT)	2,17%	2.000.000,00	37,40%	0,54%	2.000.000,00
Serie C (CA)	3,47%	3.200.000,00	12,26%	0,87%	3.200.000,00
Serie C (CM)	2,50%	2.300.000,00	11,36%	0,62%	2.300.000,00
Serie C (CP)	1,63%	1.500.000,00	11,08%	0,41%	1.500.000,00
Serie C (CT)	1,63%	1.500.000,00	17,95%	0,41%	1.500.000,00
Serie D (CA)	6,62%	6.100.000,00	0,00%	1,65%	6.100.000,00
Serie D (CM)	2,36%	2.173.162,25	0,00%	0,68%	2.500.000,00
Serie D (CP)	0,98%	899.208,16	0,00%	0,43%	1.600.000,00
Serie D (CT)	1,50%	1.385.014,96	0,00%	0,38%	1.400.000,00
Emisión de Bonos		92.145.086,53			369.500.000,00
Fondo de Reserva	12,51%	10.207.181,62		3,24%	11.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.217.615,66	-0,366%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	95.088,06		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.929,54		
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		4.334	7.767
Principal			
Pendiente vencimiento		78.732.053,42	357.900.194,81
Medio		18.166,14	46.079,59
Mínimo		0,36	2.077,27
Máximo		102.405,79	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)		71	173
Mínimo		03/08/2019	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		3,75%	6,54%
Plan Estatal VPO 1998-2001		18,88%	30,59%
Plan Estatal VPO 2002-2005		68,72%	56,78%
Plan Estatal VPO 2005-2008		8,66%	4,09%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	18,03	6,94	0,19 8,13
10,01 - 20%	31,72	14,80	2,05 15,86
20,01 - 30%	24,95	25,15	4,59 25,80
30,01 - 40%	8,72	33,61	5,32 35,31
40,01 - 50%	9,98	43,98	9,34 45,36
50,01 - 60%	2,44	56,19	25,01 56,29
60,01 - 70%	3,45	64,56	35,17 64,54
70,01 - 80%	0,53	73,30	18,33 73,13
80,01 - 90%	0,18	83,28	
Medio ponderado		23,68	57,83
Mínimo		0,00	3,43
Máximo		84,43	78,36

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,44%	0,44%	0,46%	0,33%
Tasa anual equivalente	4,01%	5,12%	5,16%	5,40%	3,93%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,11%	3,04%
Aragón	0,02%	0,10%
Castilla y León	0,12%	0,10%
Castilla-La Mancha	0,91%	0,69%
Cataluña	73,74%	76,51%
Comunidad Valenciana	3,15%	4,06%
Extremadura	6,83%	6,11%
Galicia	2,05%	1,56%
Islas Baleares	0,96%	0,88%
La Rioja	1,06%	0,89%
Madrid	5,87%	5,70%
Murcia	0,19%	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	152	37.686,30	2.904,71	0,00	40.591,01	27,08	3.352.820,47	3.393.411,48	78,97 18,27
De > 1 a = 2 Meses	17	10.516,14	758,91	0,00	11.275,05	7,52	345.377,86	356.652,91	8,30 17,12
De > 2 a = 3 Meses	6	4.631,35	275,58	0,00	4.906,93	3,27	77.936,43	82.843,36	1,93 9,65
De > 3 a = 6 Meses	7	11.022,17	368,40	0,00	11.390,57	7,60	121.578,85	132.969,42	3,09 10,89
De > 6 a < 12 Meses	4	11.012,67	541,71	0,00	11.554,38	7,71	51.550,12	63.104,50	1,47 8,86
De = 12 a = 18 Meses	4	16.677,07	1.558,93	0,00	18.236,00	12,16	85.335,80	103.571,80	2,41 30,80
De > 18 a < 24 Meses	3	18.252,43	1.751,68	0,00	20.004,11	13,34	58.624,25	78.628,36	1,83 22,78
De ≥ 2 Años	4	28.977,23	2.976,12	0,00	31.953,35	21,31	54.213,86	86.167,21	2,01 20,28
Subtotal	197	138.775,36	11.136,04	0,00	149.911,40	100,00	4.147.437,64	4.297.349,04	100,00 17,50
Fallidos, fuera de cartera									
Impagados ≥ 12 m	19	577.332,40	3.028,70	1.105,18	581.466,28	100,00	0,00	581.466,28	100,00 0,00
Subtotal	19	577.332,40	3.028,70	1.105,18	581.466,28	100,00	0,00	581.466,28	100,00 0,00
Total	216	716.107,76	14.164,74	1.105,18	731.377,68		4.147.437,64	4.878.815,32	

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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📞 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es