

Informe Mensual, Septiembre 2016

GAT ICO-FTVPO 1, FTH Fondo de Titulización Hipotecaria



Importes expresados en euros

Fecha Constitución	19/06/2009	Directores Aseguramiento	Banco Sabadell, BBVA
Fecha Emisión Bonos	19/06/2009	Originador	Banco Sabadell, BBVA
Fecha Desembolso	25/06/2009	Agente de Pagos	Société Générale
Sociedad Gestora	Gestión de Activos Titulizados	Mercado Negociación	AIAF
Administrador	Banco Sabadell y BBVA	Reg. Contable Valores	Iberclear
Cta. Tesorería a Tipo Garantizado	Société Générale	Depositario Participaciones	Banco Sabadell, BBVA
Permutas Intereses	CECABANK	Audidores	Deloitte & Touche
Prestamo Subordinado	Banco Sabadell, BBVA	Depósito garantía/liquidez	Société Générale / Société Générale
Directores	Banco Sabadell, BBVA	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: 91 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	36,42%	36.422,02€ 3.316	100.000,00€ 3.316	Variable EURIB.3M+0,50% 20-3/6/9/12	0,199% Fecha: 20-12-2016 Intereses: 18,32 €	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	0,499% Fecha: 20-12-2016 Intereses: 126,14 €	20-06-2036 20-3/6/9/12		Aa2 AA-	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	0,499% Fecha: 20-12-2016 Intereses: 126,14 €	20-06-2036 20-3/6/9/12		Aa2 AA-	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	0,499% Fecha: 20-12-2016 Intereses: 126,14 €	20-06-2036 20-3/6/9/12		Aa2 AA-	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	0,499% Fecha: 20-12-2016 Intereses: 126,14 €	20-06-2036 20-3/6/9/12		Aa2 AA-	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	1,699% Fecha: 20-12-2016 Intereses: 429,47 €	20-06-2036 20-3/6/9/12		A3 A-	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	1,699% Fecha: 20-12-2016 Intereses: 429,47 €	20-06-2036 20-3/6/9/12		Baa1 A-	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	1,699% Fecha: 20-12-2016 Intereses: 429,47 €	20-06-2036 20-3/6/9/12		A3 A-	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	1,699% Fecha: 20-12-2016 Intereses: 429,47 €	20-06-2036 20-3/6/9/12		Baa2 A-	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	4,699% Fecha: 20-12-2016 Intereses: 1187,80 €	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	4,699% Fecha: 20-12-2016 Intereses: 1187,80 €	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	4,699% Fecha: 20-12-2016 Intereses: 977,24 €	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	4,699% Fecha: 20-12-2016 Intereses: 1175,09 €	20-06-2036 20-3/6/9/12		Caa2	C
Totales		158.376.805,12 €	369.500.000,00 €						

Informe Mensual, Septiembre 2016

GAT ICO-FTVPO 1, FTH Fondo de Titulización Hipotecaria



ACTIVO AGRUPADO: TIPO DE ACTIVO AGRUPADO

General	Actual	Fecha de Constitución
Principal		
Número	5.147	7.767
Saldo Vivo	145.570.457,46€	357.900.194,81€
Medio	28.263,89€	46.076,24€
Mínimo	1,27€	2.077,27€
Máximo	122.460,52€	562.528,17€
Interés		
Medio Ponderado	1,9011%	4,2939%
Mínimo	0,0000%	2,9700%
Máximo	3,2510%	5,0130%
Vida Residual (Meses)		
Medio Ponderado	99,58	173,01
Mínimo	0,99	6,77
Máximo	198,87	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	64,61%	56,87%
Acuerdo consejo de ministros (90%) Mensual 05-08	6,54%	4,00%
Acuerdo consejo de ministros (90%) Mensual 98	25,27%	30,59%
Acuerdo consejo de ministros (90%) Quinquennial 94	0,00%	0,30%
Acuerdo consejo de ministros (90%) Triennial 95	0,03%	1,69%
Acuerdo consejo de ministros (90%) Triennial 96	1,76%	2,86%
Acuerdo consejo de ministros (90%) Triennial 97	1,71%	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	0,2684%	0,2909%	0,2830%	0,3824%	0,2138%
Tasa Anual Equivalente	3,1735%	3,4352%	3,3441%	4,4941%	2,5356%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA

	Actual	Fecha Constitución
Catalunya	74,18	68,69
Madrid	5,64	5,12
Comunidad Valenciana	3,83	3,65
Baleares	1,00	0,79
Aragón	0,02	0,09
Andalucía	4,32	2,73
Murcia	0,32	0,31
Otras comunidades	10,69	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	308	51.678,01 €	6.533,95 €	58.211,96 €	8.993.246,72 €	9.044.924,73 €	87,31%	26,8181%
De 1 a 2 Meses	39	22.146,81 €	3.187,73 €	25.334,54 €	1.151.313,33 €	1.173.460,14 €	11,33%	28,5450%
De 2 a 3 Meses	6	4.081,56 €	308,78 €	4.390,34 €	136.860,19 €	140.941,75 €	1,36%	21,7335%
Totales	353	77.906,38 €	10.030,46 €	87.936,84 €	10.281.420,24 €	10.359.326,62 €	100,00%	26,9171%

(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	%	
Hasta 1 Mes	3	87,57 €	0,00 €	87,57 €	68.415,00 €	68.502,57 €	9,54%	16,5240%
De 1 a 2 Meses	2	347,24 €	42,02 €	389,26 €	54.229,82 €	54.577,06 €	7,60%	20,7342%
De 2 a 3 Meses	1	1.138,49 €	69,31 €	1.207,80 €	20.628,68 €	21.767,17 €	3,03%	23,8765%
De 3 a 6 Meses	6	6.197,30 €	1.181,22 €	7.378,52 €	215.704,66 €	221.901,96 €	30,89%	31,3698%
De 6 a 11 Meses	13	10.726,03 €	2.240,93 €	12.966,96 €	340.883,75 €	351.609,78 €	48,95%	26,6082%
Totales	25	18.496,63 €	3.533,48 €	22.030,11 €	699.861,91 €	718.358,54 €	100,00%	25,6861%

(1) Tasación solo en Préstamos Hipotecarios

Informe Mensual, Septiembre 2016

GAT ICO-FTVPO 1, FTH Fondo de Titulización Hipotecaria



MEJORA CREDITICIA

Descripción	Actual			A la emisión		
	% Bonos	Nominal	% MC	% Bonos	Nominal	% MC
SERIE AG	76,26%	120.775.418,32€	25,39%	89,74%	331.600.000,00€	10,59%
SERIE B (CA)	6,19%	9.800.000,00€	18,73%	2,65%	9.800.000,00€	7,85%
SERIE B (CM)	2,08%	3.300.000,00€	16,48%	0,89%	3.300.000,00€	6,93%
SERIE B (CP)	1,70%	2.700.000,00€	14,65%	0,73%	2.700.000,00€	6,17%
SERIE B (CT)	1,26%	2.000.000,00€	13,29%	0,54%	2.000.000,00€	5,62%
SERIE C (CA)	2,02%	3.200.000,00€	11,11%	0,87%	3.200.000,00€	4,72%
SERIE C (CM)	1,45%	2.300.000,00€	9,55%	0,62%	2.300.000,00€	4,08%
SERIE C (CP)	0,95%	1.500.000,00€	8,53%	0,41%	1.500.000,00€	3,66%
SERIE C (CT)	0,95%	1.500.000,00€	7,51%	0,41%	1.500.000,00€	3,24%
SERIE D (CA)	3,85%	6.100.000,00€	0,00%	1,65%	6.100.000,00€	0,00%
SERIE D (CM)	1,58%	2.500.000,00€	0,00%	0,68%	2.500.000,00€	0,00%
SERIE D (CP)	0,83%	1.316.371,84€	0,00%	0,43%	1.600.000,00€	0,00%
SERIE D (CT)	0,87%	1.385.014,96€	0,00%	0,38%	1.400.000,00€	0,00%
Total		158.376.805,12 €			369.500.000,00 €	
Fondo de Reserva Teórico		11.042.273,09€	7,51%		11.600.000,00€	3,24%
Fondo de Reserva Dotado		11.042.273,09€	7,51%		11.600.000,00€	3,24%

OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS (Actual)

	Saldo	Interés
Activo		
CUENTA DE TESORERÍA	12.750.609,54 €	0,00%
CUENTA AGENTE DE PAGOS	4.973,83 €	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	901.163,66 €	
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%

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.	3.657.037,69 €	0,00 €
Recuperaciones sobre Write-Off acumulados Recuperaciones de principal y recuperaciones por la venta de fincas adjudicadas.	1.487.492,09 €	59.390,54 €
	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	0,3940%	0,0000%
Media Ponderada Principal / Valor Tasación Tasación solo en Préstamos Hipotecarios	33,8301%	57,8219%

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 Nominal	Interés
Swap		
Receptor	A Determinar	0,699000%
Pagador	A Determinar	A Determinar

SITUACIÓN CARTERA

Cartera Viva Actual	145.570.457,46 €
Saldo Vivo al Corriente de Pago	134.492.772,30 €
Saldo Vivo Impagados (< 3 meses)	10.359.326,62 €
Saldo Vivo Dudosos y subjetivos	718.358,54 €
Cartera Amortizada	210.338.411,33 €
Principal Cobrado desde la Constitución	210.338.411,33 €
Capitalización Intereses Garantía en Espera	0,00 €
Principal Actual de Fallidos	1.991.326,02 €
Número de préstamos en Fallido	48
Total Titulizado	357.900.194,81 €

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.