

SABADELL CONSUMO 1 Fondo de Titulización

Informe resumen



Fecha: 31/08/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/09/2019

NIF
V88437348
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Banco Sabadell

Administrador Activos
Banco Sabadell
Director Emisión Bonos
Banco Sabadell
Deutsche Bank

Agente Pago Bonos
Société Générale

Diseño financiero
Deutsche Bank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 DBRS / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305443006	20/09/2019 8.750	46.013,12 402.614.800,00 46,01%	100.000,00 875.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,410% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 24/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA (low) (sf) Aa3 (sf)	AA (low) Aa3
Serie B ES0305443014	20/09/2019 350	46.013,12 16.104.592,00 46,01%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,400% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8600% 24/09/2021 101,126613 Bruto 81,912557 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A (sf) Baa3 (sf)	A Baa3
Serie C ES0305443022	20/09/2019 350	46.013,12 16.104.592,00 46,01%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,450% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9100% 24/09/2021 224,595151 Bruto 181,922072 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB (sf) Ba2 (sf)	BBB Ba2
Serie D ES0305443030	20/09/2019 250	46.013,12 11.503.936,00 46,01%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,850% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	3,3100% 24/09/2021 389,219870 Bruto 315,268095 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	B (high) (sf) B1 (sf)	B (high) B1
Serie E ES0305443048	20/09/2019 300	46.013,12 13.803.936,00 46,01%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,750% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,2100% 24/09/2021 612,639130 Bruto 496,237695 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Serie F ES0305443055	20/09/2019 90	25.588,42 2.302.957,80 25,59%	100.000,00 9.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,980% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,4400% 24/09/2021 355,735901 Bruto 288,146080 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Serie Z ES0305443063	20/09/2019 780	38.226,12 29.816.373,60 38,23%	100.000,00 78.000.000,00	Variable Euribor 3M+6,500% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,9600% 24/09/2021 582,226261 Bruto 471,603288 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" salvo circunstancias	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		492.250.531,40	1.087.000.000,00						

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		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,83	1,74	1,70	1,66	1,62	1,58	1,50	1,47
		Amort. final	Años	4,00	3,59	3,59	3,59	3,59	3,59	3,17	3,17
			Fecha	24/06/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/08/2024	24/08/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Amort. final	Años	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899
			Fecha	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,83	1,74	1,70	1,66	1,62	1,58	1,50	1,47
		Amort. final	Años	4,00	3,59	3,59	3,59	3,59	3,59	3,17	3,17
			Fecha	24/06/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/08/2024	24/08/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Amort. final	Años	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899
			Fecha	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,83	1,74	1,70	1,66	1,62	1,58	1,50	1,47
		Amort. final	Años	4,00	3,59	3,59	3,59	3,59	3,59	3,17	3,17
			Fecha	24/06/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/08/2024	24/08/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Amort. final	Años	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899
			Fecha	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,83	1,74	1,70	1,66	1,62	1,58	1,50	1,47
		Amort. final	Años	4,00	3,59	3,59	3,59	3,59	3,59	3,17	3,17
			Fecha	24/06/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/08/2024	24/08/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Amort. final	Años	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899
			Fecha	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,83	1,74	1,70	1,66	1,62	1,58	1,50	1,47
		Amort. final	Años	4,00	3,59	3,59	3,59	3,59	3,59	3,17	3,17
			Fecha	24/06/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/08/2024	24/08/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Amort. final	Años	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899
			Fecha	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,52	2,28	2,27	2,26	2,25	2,24	2,01	2,00
		Amort. final	Años	31/12/2023	05/10/2023	01/10/2023	26/09/2023	22/09/2023	20/09/2023	26/06/2023	23/06/2023
			Fecha	24/06/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/08/2024	24/08/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Amort. final	Años	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899
			Fecha	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,15	1,18	1,22	1,26	1,30	1,34	1,33	1,36
		Amort. final	Años	19/08/2022	29/08/2022	11/09/2022	26/09/2022	10/10/2022	25/10/2022	24/10/2022	03/11/2022
			Fecha	24/06/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/01/2025	24/08/2024	24/08/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Amort. final	Años	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899
			Fecha	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899

* Amortización a opción de la Sociedad Gestora cuando el importe del principal pendiente de amortizar de los activos titulizados sea inferior al 5% del inicial.

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/Jorge Juan 68 - 28009 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

SABADELL CONSUMO 1 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/09/2019

NIF
V88437348

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Banco Sabadell

Administrador Activos
Banco Sabadell

Director Emisión Bonos
Banco Sabadell
Deutsche Bank

Agente Pago Bonos
Société Générale

Diseño financiero
Deutsche Bank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual				A la emisión	
				% MC			
						% MC	
Serie A	81,79%	402.614.800,00	18,29%	80,50%	875.000.000,00	19,29%	
Serie B	3,27%	16.104.592,00	15,01%	3,22%	35.000.000,00	16,05%	
Serie C	3,27%	16.104.592,00	11,72%	3,22%	35.000.000,00	12,80%	
Serie D	2,34%	11.503.280,00	9,37%	2,30%	25.000.000,00	10,48%	
Serie E	2,80%	13.803.936,00	6,56%	2,76%	30.000.000,00	7,70%	
Serie F	0,47%	2.302.957,80		0,83%	9.000.000,00		
Serie Z	6,06%	29.816.373,60	0,47%	7,18%	78.000.000,00	0,46%	
Emisión de Bonos		492.250.531,40			1.087.000.000,00		
Fondo de Reserva	0,47%	2.302.957,22		0,46%	5.000.000,00		