

Informe resumen

Fecha: 31/03/2022
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	30.584,45 267.613.937,50 30,58%	100.000,00 875.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,410% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 24/06/2022 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	30.584,45 10.704.557,50 30,58%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,400% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9010% 24/06/2022 70,422395 Bruto 57,042140 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	30.584,45 10.704.557,50 30,58%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,450% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9510% 24/06/2022 152,490669 Bruto 123,517442 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	30.584,45 7.646.112,50 30,58%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,850% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	3,3510% 24/06/2022 261,915035 Bruto 212,151178 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	30.584,45 9.175.335,00 30,58%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,750% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,2510% 24/06/2022 410,419531 Bruto 332,439820 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	17.008,36 1.530.752,40 17,01%	100.000,00 9.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,980% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,4810% 24/06/2022 238,236099 Bruto 192,971240 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	25.176,08 19.637.342,40 25,18%	100.000,00 78.000.000,00	Variable Euribor 3M+6,500% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	6,0010% 24/06/2022 386,097566 Bruto 312,799028 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" salvo circunstancias	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		327.012.594,80	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)													
Serie	Amortización	Vida media	% TACP Mensual										
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44			
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
			Fecha	16/10/2023	05/10/2023	23/09/2023	12/09/2023	20/08/2023	10/08/2023	31/07/2023	07/07/2023		
		Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,57	1,53	1,50	1,47	1,41	1,38	1,35	1,29	
				Fecha	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/09/2024	
			Vida media	Años	1,67	1,63	1,59	1,55	1,51	1,47	1,44	1,40	
	Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
				Fecha	16/10/2023	05/10/2023	23/09/2023	12/09/2023	20/08/2023	10/08/2023	31/07/2023	07/07/2023	
			Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,57	1,53	1,50	1,47	1,41	1,38	1,35	1,29
					Fecha	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/09/2024
				Vida media	Años	1,85	1,80	1,75	1,70	1,65	1,61	1,58	1,54
Serie C		Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
				Fecha	16/10/2023	05/10/2023	23/09/2023	12/09/2023	20/08/2023	10/08/2023	31/07/2023	07/07/2023	
			Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,89	1,83	1,79	1,74	1,73	1,68	1,64	1,65
					Fecha	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/09/2024
				Vida media	Años	1,57	1,53	1,50	1,47	1,41	1,38	1,35	1,29
	Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
				Fecha	16/10/2023	05/10/2023	23/09/2023	12/09/2023	20/08/2023	10/08/2023	31/07/2023	07/07/2023	
			Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,57	1,53	1,50	1,47	1,41	1,38	1,35	1,29
					Fecha	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/09/2024
				Vida media	Años	1,94	1,88	1,83	1,77	1,76	1,72	1,69	1,69
Serie E		Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
				Fecha	16/10/2023	05/10/2023	23/09/2023	12/09/2023	20/08/2023	10/08/2023	31/07/2023	07/07/2023	
			Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,11	2,04	1,97	1,91	1,92	1,86	1,80	1,82
					Fecha	02/05/2024	06/04/2024	12/03/2024	18/02/2024	23/02/2024	31/01/2024	08/01/2024	18/01/2024
				Vida media	Años	6,76	6,76	6,76	6,76	6,76	6,76	6,76	6,76
	Serie F	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
				Fecha	27/09/2024	27/09/2024	26/09/2024	26/09/2024	14/07/2024	13/07/2024	13/07/2024	29/04/2024	
			Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,57	2,58	2,59	2,60	2,37	2,37	2,38	2,15
					Fecha	17/10/2024	20/10/2024	23/10/2024	26/10/2024	03/08/2024	08/08/2024	09/08/2024	16/05/2024
				Vida media	Años	0,65	0,65	0,65	0,66	0,66	0,66	0,67	0,67
Serie Z		Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
				Fecha	20/11/2022	22/11/2022	23/11/2022	24/09/2022	24/12/2022	24/12/2022	24/12/2022	24/09/2022	
			Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	0,65	0,67	0,67	0,67	0,68	0,68	0,69	0,69
					Fecha	24/12/2028	24/12/2028	24/12/2028	24/12/2028	24/12/2028	24/12/2028	24/12/2028	24/12/2028
				Vida media	Años	6,76	6,76	6,76	6,76	6,76	6,76	6,76	6,76

* 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.

Informe resumen

Fecha: 31/03/2022
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	81,84%	267.613.937,50	18,25%	80,50%	875.000.000,00
Serie B	3,27%	10.704.557,50	14,96%	3,22%	35.000.000,00
Serie C	3,27%	10.704.557,50	11,67%	3,22%	35.000.000,00
Serie D	2,34%	7.646.112,50	9,32%	2,30%	25.000.000,00
Serie E	2,81%	9.175.335,00	6,50%	2,76%	30.000.000,00
Serie F	0,47%	1.530.752,40		0,83%	9.000.000,00
Serie Z	6,01%	19.637.342,40	0,47%	7,18%	78.000.000,00
Emisión de Bonos		327.012.594,80			1.087.000.000,00
Fondo de Reserva	0,47%	1.530.751,82		0,46%	5.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.637.916,30	-0,500%	
Cuenta de Principales		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	9.713.374,40		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.551.712,15		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
	Actual	A la constitución	
Número	63.723	141.635	
Principal			
Pendiente vencimiento	294.248.672,54	999.999.996,83	
Medio	4.617,62	7.060,40	
Mínimo	0,05	1.000,00	
Máximo	70.482,14	93.386,42	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,09%	7,42%	
Mínimo	0,00%	3,00%	
Máximo	15,00%	15,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	36	52	
Mínimo	10/04/2022	30/12/2019	
Máximo	31/12/2028	31/12/2028	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
Interés Fijo	100,00%	100,00%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,09%	1,01%	0,98%	0,92%	0,93%
Tasa anual equivalente	12,32%	11,47%	11,15%	10,55%	10,58%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,84%	6,74%
Aragón	1,11%	1,20%
Asturias	5,22%	4,93%
Canarias	1,66%	1,75%
Cantabria	0,21%	0,24%
Castilla y León	2,01%	2,12%
Castilla-La Mancha	1,30%	1,37%
Cataluña	36,87%	37,03%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	21,46%	20,52%
Galicia	2,71%	2,78%
Islas Baleares	2,66%	2,91%
La Rioja	0,23%	0,25%
Madrid	6,72%	7,65%
Melilla	0,09%	0,08%
Murcia	8,47%	7,79%
Navarra	0,28%	0,35%
País Vasco	2,07%	2,22%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	8.914	1.337.254,32	202.073,82	0,00	1.539.328,14	5,36	39.060.143,52	40.599.471,66	53,07
De > 1 a ≤ 2 Meses	256	110.401,83	20.369,46	0,00	130.771,29	0,46	1.093.752,34	1.224.523,63	1,60
De > 2 a ≤ 3 Meses	239	134.889,76	25.890,53	0,00	160.780,29	0,56	973.909,42	1.134.689,71	1,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	365	276.903,98	52.616,03	0,00	329.520,01	1,15	1.333.949,76	1.663.469,77	2,17
De > 6 a < 12 Meses	1.124	2.567.637,84	254.101,21	0,00	2.821.739,05	9,83	2.564.921,61	5.386.660,66	7,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.351	5.877.807,11	430.779,06	0,00	6.308.586,17	21,98	1.339.258,49	7.647.844,66	10,00
De ≥ 18 a < 24 Meses	1.236	5.843.068,28	480.696,97	0,00	6.323.765,25	22,04	761.816,20	7.085.581,45	9,26
De ≥ 2 Años	1.840	10.183.215,15	900.180,44	0,00	11.083.395,59	38,62	668.957,85	11.752.353,44	15,36
Subtotal	15.325	26.331.178,27	2.366.707,52	0,00	28.697.885,79	100,00	47.796.709,19	76.494.594,98	100,00
Total	15.325	26.331.178,27	2.366.707,52	0,00	28.697.885,79		47.796.709,19	76.494.594,98	