

SABADELL CONSUMO 1 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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: Societé Générale

Diseño financiero: Deutsche Bank

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Societé Générale

Auditor Fondo: KPMG Auditores

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	19.295,40 168.834.750,00 19,30%	100.000,00 875.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,410% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	2,5350% 24/03/2023 116,849727 Bruto 94,648279 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA (low) (sf) Aa3	AA (low) Aa3
Serie B ES0305443014	20/09/2019 350	19.295,40 6.753.390,00 19,30%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,400% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5250% 24/03/2023 162,483348 Bruto 131,611512 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	19.295,40 6.753.390,00 19,30%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,450% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	4,5750% 24/03/2023 210,882643 Bruto 170,814941 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	19.295,40 4.823.850,00 19,30%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,850% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,9750% 24/03/2023 275,415036 Bruto 223,086179 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB (low) (sf) B1	B (high) B1
Serie E ES0305443048	20/09/2019 300	19.295,40 5.788.620,00 19,30%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,750% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	7,8750% 24/03/2023 362,994713 Bruto 294,025718 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	13.888,90 1.250.001,00 13,89%	100.000,00 9.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,980% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	8,1050% 24/03/2023 268,916110 Bruto 217,822049 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	17.378,88 13.555.526,40 17,38%	100.000,00 78.000.000,00	Variable Euribor 3M+6,500% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	8,6250% 24/03/2023 358,077340 Bruto 290,042645 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" salvo circunstancias	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		207.759.527,40		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)												
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual									
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44		
Serie A	Con amortización opcional *	Años Fecha 24/03/2025	% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
			Vida media	Años	1,31	1,29	1,27	1,25	1,23	1,15	1,14	1,12
			Amort. final	Años Fecha	16/04/2024 2,24 24/03/2025	09/04/2024 2,24 24/03/2025	01/04/2024 2,24 24/03/2025	25/03/2024 2,24 24/03/2025	18/03/2024 2,24 24/03/2025	20/02/2024 2,00 24/12/2024	14/02/2024 2,00 24/12/2024	07/02/2024 2,00 24/12/2024
Serie B	Sin amortización opcional *	Años Fecha 24/09/2026	Vida media	Años	1,46	1,43	1,40	1,37	1,34	1,30	1,28	1,25
			Amort. final	Años Fecha	11/06/2024 3,75 24/09/2026	31/05/2024 3,75 24/09/2026	20/05/2024 3,75 24/09/2026	09/05/2024 3,75 24/09/2026	29/04/2024 3,75 24/09/2026	14/04/2024 3,50 24/06/2026	05/04/2024 3,50 24/06/2026	26/03/2024 3,50 24/06/2026
			Vida media	Años	1,31	1,29	1,27	1,25	1,23	1,15	1,14	1,12
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha 24/12/2026	Vida media	Años	1,46	1,43	1,40	1,37	1,34	1,30	1,28	1,25
			Amort. final	Años Fecha	09/10/2024 4,24 24/03/2027	22/09/2024 4,24 24/03/2027	06/09/2024 4,00 24/12/2026	23/08/2024 4,00 24/12/2026	07/08/2024 4,00 24/12/2026	18/08/2024 4,00 24/12/2026	02/08/2024 4,00 24/12/2026	18/07/2024 4,00 24/12/2026
			Vida media	Años	1,31	1,29	1,27	1,25	1,23	1,15	1,14	1,12
Serie D	Sin amortización opcional *	Años Fecha 24/03/2027	Vida media	Años	1,31	1,29	1,27	1,25	1,23	1,15	1,14	1,12
			Amort. final	Años Fecha	16/04/2024 2,24 24/03/2025	09/04/2024 2,24 24/03/2025	01/04/2024 2,24 24/03/2025	25/03/2024 2,24 24/03/2025	18/03/2024 2,24 24/03/2025	20/02/2024 2,00 24/12/2024	14/02/2024 2,00 24/12/2024	07/02/2024 2,00 24/12/2024
			Vida media	Años	1,79	1,74	1,70	1,66	1,62	1,65	1,61	1,56
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha 24/03/2030	Vida media	Años	1,31	1,29	1,27	1,25	1,23	1,15	1,14	1,12
			Amort. final	Años Fecha	23/03/2025 2,24 24/03/2025	23/03/2025 2,24 24/03/2025	23/03/2025 2,24 24/03/2025	23/03/2025 2,24 24/03/2025	23/03/2025 2,24 24/03/2025	23/12/2024 2,00 24/12/2024	23/12/2024 2,00 24/12/2024	23/12/2024 2,00 24/12/2024
			Vida media	Años	1,87	1,82	1,77	1,72	1,67	1,71	1,67	1,62
Serie F	Sin amortización opcional *	Años Fecha 24/12/2025	Vida media	Años	1,21	1,22	1,24	1,25	1,26	1,20	1,21	1,22
			Amort. final	Años Fecha	12/03/2024 2,24 24/03/2025	16/03/2024 2,24 24/03/2025	21/03/2024 2,24 24/03/2025	25/03/2024 2,24 24/03/2025	30/03/2024 2,24 24/03/2025	07/03/2024 2,00 24/12/2024	10/03/2024 2,00 24/12/2024	14/03/2024 2,00 24/12/2024
			Vida media	Años	1,89	2,03	2,16	2,29	2,41	2,53	2,65	2,76
Serie Z	Con amortización opcional *	Años Fecha 24/03/2030	Vida media	Años	1,89	2,03	2,16	2,29	2,41	2,53	2,65	2,76
			Amort. final	Años Fecha	16/11/2024 7,25 24/03/2030	03/01/2025 7,25 24/03/2030	20/02/2025 7,25 24/03/2030	08/04/2025 7,25 24/03/2030	22/05/2025 7,25 24/03/2030	05/07/2025 7,25 24/03/2030	17/08/2025 7,25 24/03/2030	29/09/2025 7,25 24/03/2030
			Vida media	Años	1,21	1,22	1,24	1,25	1,26	1,20	1,21	1,22

* 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.

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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	81,26%	168.834.750,00	18,85%	80,50%	875.000.000,00	19,29%
Serie B	3,25%	6.753.390,00	15,58%	3,22%	35.000.000,00	16,05%
Serie C	3,25%	6.753.390,00	12,31%	3,22%	35.000.000,00	12,80%
Serie D	2,32%	4.823.850,00	9,97%	2,30%	25.000.000,00	10,48%
Serie E	2,79%	5.788.620,00	7,17%	2,76%	30.000.000,00	7,70%
Serie F	0,60%	1.250.001,00		0,83%	9.000.000,00	
Serie Z	6,52%	13.555.526,40	0,61%	7,18%	78.000.000,00	0,46%
Emisión de Bonos		207.759.527,40			1.087.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,61%	1.250.001,00	0,46%		5.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	25.320.814,60	2,000%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.428.538,54		
Ints. cobrados ptes de ingreso	835.372,63		
Pasivo	Disponible	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	42.405	141.635	
Principal			
Pendiente vencimiento	165.770.777,69	999.999.996,83	
Medio	3.909,23	7.060,40	
Mínimo	0,07	1.000,00	
Máximo	57.817,62	93.386,42	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,90%	7,42%	
Mínimo	0,00%	3,00%	
Máximo	13,60%	15,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	31	52	
Mínimo	05/03/2023	30/12/2019	
Máximo	30/04/2030	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	0,86%	0,86%	0,90%	0,92%	0,92%
Tasa anual equivalente	9,82%	9,88%	10,32%	10,53%	10,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,80%	6,74%
Aragón	1,03%	1,20%
Asturias	5,48%	4,93%
Canarias	1,58%	1,75%
Cantabria	0,20%	0,24%
Castilla y León	2,04%	2,12%
Castilla-La Mancha	1,25%	1,37%
Cataluña	36,79%	37,03%
Ceuta	0,08%	0,09%
Comunidad Valenciana	21,74%	20,52%
Galicia	2,74%	2,78%
Islas Baleares	2,48%	2,91%
La Rioja	0,24%	0,25%
Madrid	6,25%	7,65%
Melilla	0,10%	0,08%
Murcia	8,87%	7,79%
Navarra	0,26%	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	6.874	1.127.842,49	133.982,84	0,00	1.261.825,33	4,62	25.801.451,49	27.063.276,82	46,00	
De > 1 a ≤ 2 Meses	214	107.086,37	14.964,32	0,00	122.050,69	0,45	821.124,96	943.175,65	1,60	
De > 2 a ≤ 3 Meses	161	94.096,00	14.719,14	0,00	108.815,14	0,40	587.039,71	695.854,85	1,18	
De > 3 a ≤ 6 Meses	274	216.726,54	32.450,81	0,00	249.177,35	0,91	860.351,66	1.109.529,01	1,89	
De > 6 a < 12 Meses	741	1.388.439,78	148.744,14	0,00	1.537.183,92	5,62	1.654.199,00	3.191.382,92	5,42	
De ≥ 12 a < 18 Meses	854	3.183.429,13	219.828,85	0,00	3.403.257,98	12,45	626.687,39	4.029.945,37	6,85	
De ≥ 18 a < 24 Meses	1.009	4.437.634,89	320.826,66	0,00	4.758.461,55	17,40	493.022,55	5.251.484,10	8,93	
De ≥ 2 Años	2.857	14.747.176,20	1.152.651,67	0,00	15.899.827,87	58,15	644.391,75	16.544.219,62	28,12	
Subtotal	12.984	25.302.431,40	2.038.168,43	0,00	27.340.599,83	100,00	31.488.268,51	58.828.868,34	100,00	
Total	12.984	25.302.431,40	2.038.168,43	0,00	27.340.599,83		31.488.268,51	58.828.868,34		