

SABADELL CONSUMO 1 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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

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	11.456,73 100.246.387,50 11,46%	100.000,00 875.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,410% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	4,3650% 27/12/2023 129,188952 Bruto 104,643051 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	11.456,73 4.009.855,50 11,46%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,400% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,3500% 27/12/2023 158,489539 Bruto 128,376527 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	11.456,73 4.009.855,50 11,46%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,450% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	6,4050% 27/12/2023 189,565919 Bruto 153,548394 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	11.456,73 2.864.182,50 11,46%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,850% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	7,8050% 27/12/2023 231,001092 Bruto 187,110885 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB (low) B1 (sf)	B (high) B1
Serie E ES0305443048	20/09/2019 300	11.456,73 3.437.019,00 11,46%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,750% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	9,7050% 27/12/2023 287,234542 Bruto 232,659979 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	9,9350% 27/12/2023 356,464406 Bruto 288,736169 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	12.555,65 9.793.407,00 12,56%	100.000,00 78.000.000,00	Variable Euribor 3M+6,500% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	10,4550% 27/12/2023 339,112412 Bruto 274,681054 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" salvo circunstancias	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		125.610.708,00	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 *	Vida media	1,03	1,02	1,01	1,00	0,98	0,97	0,96	0,87	
		Amort. final	04/10/2024	30/09/2024	26/09/2024	22/09/2024	18/09/2024	14/09/2024	10/09/2024	05/08/2024	
		Fecha	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/12/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	1,27	1,25	1,23	1,20	1,18	1,16	1,14	1,10	
		Amort. final	31/12/2024	23/12/2024	15/12/2024	07/12/2024	29/11/2024	21/11/2024	14/11/2024	30/10/2024	
		Fecha	24/09/2026	24/09/2026	24/09/2026	24/09/2026	24/09/2026	24/09/2026	24/09/2026	24/06/2026	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	1,03	1,02	1,01	1,00	0,98	0,97	0,96	0,87	
		Amort. final	04/10/2024	30/09/2024	26/09/2024	22/09/2024	18/09/2024	14/09/2024	10/09/2024	05/08/2024	
		Fecha	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/12/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	1,71	1,67	1,63	1,59	1,55	1,53	1,50	1,57	
		Amort. final	10/06/2025	26/05/2025	11/05/2025	27/04/2025	14/04/2025	04/04/2025	25/03/2025	18/04/2025	
		Fecha	24/12/2026	24/12/2026	24/12/2026	24/12/2026	24/09/2026	24/09/2026	24/09/2026	24/09/2026	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	1,03	1,02	1,01	1,00	0,98	0,97	0,96	0,87	
		Amort. final	04/10/2024	30/09/2024	26/09/2024	22/09/2024	18/09/2024	14/09/2024	10/09/2024	05/08/2024	
		Fecha	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/12/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	1,79	1,75	1,71	1,68	1,65	1,61	1,57	1,65	
		Amort. final	09/07/2025	25/06/2025	11/06/2025	30/05/2025	17/05/2025	03/05/2025	19/04/2025	20/05/2025	
		Fecha	24/03/2027	24/03/2027	24/03/2027	24/12/2026	24/12/2026	24/12/2026	24/12/2026	24/12/2026	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	1,03	1,02	1,01	1,00	0,98	0,97	0,96	0,87	
		Amort. final	04/10/2024	30/09/2024	26/09/2024	22/09/2024	18/09/2024	14/09/2024	10/09/2024	05/08/2024	
		Fecha	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/12/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	1,92	1,87	1,83	1,78	1,73	1,69	1,65	1,76	
		Amort. final	24/08/2025	08/08/2025	24/07/2025	06/07/2025	18/06/2025	01/06/2025	17/05/2025	28/06/2025	
		Fecha	24/09/2027	24/06/2027	24/06/2027	24/06/2027	24/06/2027	24/06/2027	24/03/2027	24/03/2027	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	1,03	1,02	1,01	1,00	0,98	0,97	0,96	0,87	
		Amort. final	04/10/2024	30/09/2024	26/09/2024	22/09/2024	18/09/2024	14/09/2024	10/09/2024	05/08/2024	
		Fecha	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/12/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	2,34	2,28	2,21	2,15	2,08	2,03	1,96	2,11	
		Amort. final	27/01/2026	02/01/2026	09/12/2025	16/11/2025	24/10/2025	03/10/2025	10/09/2025	02/11/2025	
		Fecha	24/12/2031	24/12/2031	24/12/2031	24/12/2031	24/12/2031	24/12/2031	24/12/2031	24/12/2031	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	
		Amort. final	23/03/2025	23/03/2025	23/03/2025	23/03/2025	23/03/2025	23/03/2025	23/03/2025	23/12/2024	
		Fecha	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/12/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	0,25	0,22	0,18	0,15	0,11	0,09	0,08	0,21	
		Amort. final	26/12/2023	14/12/2023	01/12/2023	18/11/2023	05/11/2023	29/10/2023	23/10/2023	09/12/2023	
		Fecha	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/03/2025	24/03/2025	
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	1,28	1,28	1,29	1,29	1,29	1,29	1,30	1,10	
		Amort. final	05/01/2025	05/01/2025	06/01/2025	07/01/2025	08/01/2025	09/01/2025	09/01/2025	01/11/2024	
		Fecha	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/12/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	0,18	0,17	0,17	0,16	0,15	0,14	0,14	0,13	
		Amort. final	30/11/2023	27/11/2023	24/11/2023	21/11/2023	18/11/2023	16/11/2023	11/11/2023	11/11/2023	
		Fecha	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/03/2025	24/03/2025	

* 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: 30/09/2023
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	79,81%	100.246.387,50	20,40%	80,50%	875.000.000,00	19,29%
Serie B	3,19%	4.009.855,50	17,17%	3,22%	35.000.000,00	16,05%
Serie C	3,19%	4.009.855,50	13,95%	3,22%	35.000.000,00	12,80%
Serie D	2,28%	2.864.182,50	11,64%	2,30%	25.000.000,00	10,48%
Serie E	2,74%	3.437.019,00	8,88%	2,76%	30.000.000,00	7,70%
Serie F	1,00%	1.250.001,00		0,83%	9.000.000,00	
Serie Z	7,80%	9.793.407,00	1,01%	7,18%	78.000.000,00	0,46%
Emisión de Bonos		125.610.708,00			1.087.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,01%	1.250.001,00	0,46%		5.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	3.200.001,66	3,642%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.679.241,54		
Ints. cobrados ptes de ingreso	539.321,86		
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	30.250	141.635	
Principal			
Pendiente vencimiento	108.857.135,38	999.999.996,83	
Medio	3.598,58	7.060,40	
Mínimo	0,15	1.000,00	
Máximo	51.948,97	93.386,42	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,77%	7,42%	
Mínimo	0,00%	3,00%	
Máximo	13,60%	15,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	28	52	
Mínimo	31/10/2023	30/12/2019	
Máximo	31/12/2031	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	0,93%	0,88%	0,91%	0,92%	0,93%
Tasa anual equivalente	10,63%	10,06%	10,35%	10,49%	10,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,81%	6,74%
Aragón	0,99%	1,20%
Asturias	5,75%	4,93%
Canarias	1,46%	1,75%
Cantabria	0,20%	0,24%
Castilla y León	1,95%	2,12%
Castilla-La Mancha	1,25%	1,37%
Cataluña	36,71%	37,03%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,09%	20,52%
Galicia	2,75%	2,78%
Islas Baleares	2,35%	2,91%
La Rioja	0,24%	0,25%
Madrid	5,90%	7,65%
Melilla	0,11%	0,08%
Murcia	9,06%	7,79%
Navarra	0,23%	0,35%
País Vasco	2,05%	2,22%

Morosidad actual											
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%
		Principal	Intereses	Otros	Total	%					
Impagados											
De > 0 a ≤ 1 Mes	5.249	850.519,84	88.211,58	0,00	938.731,42	3,13		18.021.963,74	18.960.695,16	36,75	
De > 1 a ≤ 2 Meses	135	66.731,52	8.308,63	0,00	75.040,15	0,25		485.222,08	560.262,23	1,09	
De > 2 a ≤ 3 Meses	109	75.071,99	8.463,40	0,00	83.535,39	0,28		328.649,62	412.185,01	0,80	
De > 3 a ≤ 6 Meses	180	167.449,51	17.981,00	0,00	185.430,51	0,62		508.873,75	694.304,26	1,35	
De > 6 a < 12 Meses	596	1.332.452,93	101.718,62	0,00	1.434.171,55	4,78		1.020.707,66	2.454.879,21	4,76	
De ≥ 12 a < 18 Meses	654	2.181.401,29	153.164,51	0,00	2.334.565,80	7,78		445.567,76	2.780.133,56	5,39	
De ≥ 18 a < 24 Meses	796	3.240.306,67	225.213,61	0,00	3.465.520,28	11,55		293.682,81	3.759.203,09	7,29	
De ≥ 2 Años	3.943	19.958.300,45	1.529.462,07	0,00	21.487.762,52	71,61		477.685,25	21.965.447,77	42,58	
Subtotal	11.662	27.872.234,20	2.132.523,42	0,00	30.004.757,62	100,00		21.582.352,67	51.587.110,29	100,00	
Total	11.662	27.872.234,20	2.132.523,42	0,00	30.004.757,62			21.582.352,67	51.587.110,29		