

SABADELL CONSUMO 1 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
20/09/2019

NIF
V88437348

Sociedad Gestora
Europa 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

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	9.467,58	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,410% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	4,3260% 25/03/2024 101,254190 Bruto 82,015894 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA (low)	AA (low)
		82.841.325,00 9,47%	875.000.000,00					Aa3 (sf)	Aa3 (sf)
Serie B ES0305443014	20/09/2019 350	9.467,58	100.000,00	Variable Euribor 3M+1.400% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,3160% 25/03/2024 124,426092 Bruto 100,785135 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A (sf)	A Baa3
		3.313.653,00 9,47%	35.000.000,00					Baa3 (sf)	Baa3 (sf)
Serie C ES0305443022	20/09/2019 350	9.467,58	100.000,00	Variable Euribor 3M+2,450% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	6,3660% 25/03/2024 149,002352 Bruto 120,691905 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB (sf)	BBB
		3.313.653,00 9,47%	35.000.000,00					Ba2 (sf)	Ba2
Serie D ES0305443030	20/09/2019 250	9.467,58	100.000,00	Variable Euribor 3M+3,850% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	7,7660% 25/03/2024 181,770698 Bruto 147,234265 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB (low)	B (high)
		2.366.895,00 9,47%	25.000.000,00					B1 (sf)	B1
Serie E ES0305443048	20/09/2019 300	9.467,58	100.000,00	Variable Euribor 3M+5,750% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	9,6660% 25/03/2024 226,242025 Bruto 183,256040 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c.	n.c. n.c.
		2.840.274,00 9,47%	30.000.000,00					n.c.	n.c.
Serie F ES0305443055	20/09/2019 90	13.888,90	100.000,00	Variable Euribor 3M+5,980% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	9,8960% 25/03/2024 339,793482 Bruto 275,232720 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c.	n.c. n.c.
		1.250.001,00 13,89%	9.000.000,00					n.c.	n.c.
Serie Z ES0305443063	20/09/2019 780	11.361,84	100.000,00	Variable Euribor 3M+6,500% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	10,4160% 25/03/2024 292,574955 Bruto 236,985714 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" salvo circunstancias	n.c.	n.c. n.c.
		8.862.235,20 11,36%	78.000.000,00					n.c.	n.c.
Total		104.788.036,20	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	Años	% TACP Mensual									
				% TACP Anual equivalente									
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,92	0,91	0,90	0,89	0,88	0,88	0,87	0,86	0,86	
		Amort. final	Años	23/11/2024	20/11/2024	17/11/2024	14/11/2024	11/11/2024	08/11/2024	05/11/2024	02/11/2024		
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,20	1,18	1,16	1,14	1,12	1,10	1,09	1,07		
		Amort. final	Años	07/03/2025	28/02/2025	21/02/2025	13/02/2025	07/02/2025	31/01/2025	24/01/2025	17/01/2025		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,92	0,91	0,90	0,89	0,88	0,88	0,87	0,86		
		Amort. final	Años	23/11/2024	20/11/2024	17/11/2024	14/11/2024	11/11/2024	08/11/2024	05/11/2024	02/11/2024		
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,72	1,68	1,65	1,61	1,57	1,55	1,52	1,50		
		Amort. final	Años	13/09/2025	30/08/2025	16/08/2025	02/08/2025	20/07/2025	11/07/2025	02/07/2025	23/06/2025		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,92	0,91	0,90	0,89	0,88	0,88	0,87	0,86		
		Amort. final	Años	23/11/2024	20/11/2024	17/11/2024	14/11/2024	11/11/2024	08/11/2024	05/11/2024	02/11/2024		
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,82	1,78	1,74	1,71	1,68	1,65	1,61	1,57		
		Amort. final	Años	17/10/2025	04/10/2025	21/09/2025	09/09/2025	30/08/2025	16/08/2025	02/08/2025	20/07/2025		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,92	0,91	0,90	0,89	0,88	0,88	0,87	0,86		
		Amort. final	Años	23/11/2024	20/11/2024	17/11/2024	14/11/2024	11/11/2024	08/11/2024	05/11/2024	02/11/2024		
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,97	1,92	1,88	1,84	1,79	1,74	1,70	1,66		
		Amort. final	Años	24/03/2027	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	Años	0,92	0,91	0,90	0,89	0,88	0,88	0,87	0,86		
		Amort. final	Años	23/11/2024	20/11/2024	17/11/2024	14/11/2024	11/11/2024	08/11/2024	05/11/2024	02/11/2024		
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,47	2,41	2,34	2,28	2,21	2,16	2,09	2,03		
		Amort. final	Años	13/06/2026	21/05/2026	27/04/2026	03/04/2026	12/03/2026	18/02/2026	27/01/2026	04/01/2026		
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,97	1,92	1,88	1,84	1,79	1,74	1,70	1,66		
		Amort. final	Años	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	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,31	0,27	0,25	0,22	0,20	0,17	0,15	0,12		
		Amort. final	Años	17/04/2024	03/04/2024	25/03/2024	15/03/2024	06/03/2024	26/02/2024	17/02/2024	08/02/2024		
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10	1,11	1,11		
		Amort. final	Años	28/01/2025	29/01/2025	29/01/2025	30/01/2025	30/01/2025	30/01/2025	31/01/2025	31/01/2025		
Serie Z	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,15	0,15	0,14	0,14	0,13	0,12	0,12	0,12		
		Amort. final	Años	20/02/2024	17/02/2024	15/02/2024	13/02/2024	11/02/2024	09/02/2024	07/02/2024	05/02/2024		

* 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: 31/01/2024
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	79,06%	82.841.325,00	21,20%	80,50%	875.000.000,00	19,29%	
Serie B	3,16%	3.313.653,00	18,00%	3,22%	35.000.000,00	16,05%	
Serie C	3,16%	3.313.653,00	14,80%	3,22%	35.000.000,00	12,80%	
Serie D	2,26%	2.366.895,00	12,51%	2,30%	25.000.000,00	10,48%	
Serie E	2,71%	2.840.274,00	9,77%	2,76%	30.000.000,00	7,70%	
Serie F	1,19%	1.250.001,00		0,83%	9.000.000,00		
Serie Z	8,46%	8.862.235,20	1,21%	7,18%	78.000.000,00	0,46%	
Emisión de Bonos		104.788.036,20			1.087.000.000,00		
Fondo de Reserva	1,21%	1.250.001,00	0,46%		5.000.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.240.501,01	3.896%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.856.988,47		
Ints. cobrados ptes de ingreso	421.132,40		
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	23.175	141.635	
Principal			
Pendiente vencimiento	84.354.221,63	999.999.996,83	
Medio	3.639,88	7.060,40	
Mínimo	0,08	1.000,00	
Máximo	48.486,61	93.386,42	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,72%	7,42%	
Mínimo	0,00%	3,00%	
Máximo	13,60%	15,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	27	52	
Mínimo	29/02/2024	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	1,11%	1,08%	0,99%	0,98%	0,94%
Tasa anual equivalente	12,49%	12,19%	11,29%	11,11%	10,67%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,80%	6,74%
Aragón	0,99%	1,20%
Asturias	5,82%	4,93%
Canarias	1,38%	1,75%
Cantabria	0,20%	0,24%
Castilla y León	1,94%	2,12%
Castilla-La Mancha	1,21%	1,37%
Cataluña	36,65%	37,03%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,25%	20,52%
Galicia	2,75%	2,78%
Islas Baleares	2,31%	2,91%
La Rioja	0,23%	0,25%
Madrid	5,84%	7,65%
Melilla	0,12%	0,08%
Murcia	9,12%	7,79%
Navarra	0,21%	0,35%
País Vasco	2,09%	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	3.542	598.520,92	61.022,35	0,00	659.543,27	2,19	12.436.685,16	13.096.228,43	28,75
De > 1 a ≤ 2 Meses	132	69.078,83	8.036,55	0,00	77.115,38	0,26	457.464,35	534.579,73	1,17
De > 2 a ≤ 3 Meses	96	58.421,12	7.132,08	0,00	65.553,20	0,22	278.504,40	344.057,60	0,76
De > 3 a ≤ 6 Meses	146	102.072,09	11.911,70	0,00	113.983,79	0,38	334.341,63	448.325,42	0,98
De > 6 a < 12 Meses	458	860.090,26	73.540,46	0,00	933.630,72	3,10	887.748,65	1.821.379,37	4,00
De ≥ 12 a < 18 Meses	564	1.822.095,16	118.765,01	0,00	1.940.860,17	6,44	367.135,11	2.307.995,28	5,07
De ≥ 18 a < 24 Meses	675	2.590.827,33	179.947,64	0,00	2.770.774,97	9,19	239.600,91	3.010.375,88	6,61
De ≥ 2 Años	4.407	21.904.392,37	1.672.284,69	0,00	23.576.677,06	78,23	408.280,94	23.984.958,00	52,66
Subtotal	10.020	28.005.498,08	2.132.640,48	0,00	30.138.138,56	100,00	15.409.761,15	45.547.899,71	100,00
Total	10.020	28.005.498,08	2.132.640,48	0,00	30.138.138,56		15.409.761,15	45.547.899,71	