

SABADELL CONSUMO 1 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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

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	6.420,93 56.183.137,50 6,42%	100.000,00 875.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,410% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1100% 24/09/2024 67,441168 Bruto 54,627346 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	6.420,93 2.247.325,50 6,42%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,400% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,1000% 24/09/2024 83,686121 Bruto 67,785758 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	6.420,93 2.247.325,50 6,42%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,450% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	6,1500% 24/09/2024 100,915617 Bruto 81,741650 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB (sf) Ba2	BBB Ba2
Serie D ES0305443030	20/09/2019 250	6.420,93 1.605.232,50 6,42%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,850% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	7,5500% 24/09/2024 123,888277 Bruto 100,349504 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	6.420,93 1.926.279,00 6,42%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,750% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	9,4500% 24/09/2024 155,065460 Bruto 125,603023 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	9,6800% 24/09/2024 343,580522 Bruto 278,300223 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	9.178,90 7.159.542,00 9,18%	100.000,00 78.000.000,00	Variable Euribor 3M+6,500% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	10,2000% 24/09/2024 239,263327 Bruto 193,803295 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" salvo circunstancias	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		72.618.843,00	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									
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44		
Serie A	Con amortización opcional *	% 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		
	Amort. final	Años	0,77	0,77	0,76	0,62	0,62	0,62	0,61	0,61		
		Fecha	01/04/2025	30/03/2025	29/03/2025	06/02/2025	04/02/2025	03/02/2025	02/02/2025	01/02/2025		
	Sin amortización opcional *	Años	1,05	1,04	1,02	0,98	0,97	0,95	0,94	0,92		
		Fecha	13/07/2025	08/07/2025	02/07/2025	16/06/2025	11/06/2025	08/06/2025	31/05/2025	26/05/2025		
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
			Fecha	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	
		Sin amortización opcional *	Años	1,61	1,59	1,57	1,65	1,62	1,60	1,58	1,57	
			Fecha	02/02/2026	26/01/2026	16/01/2026	15/02/2026	03/02/2026	28/01/2026	22/01/2026	17/01/2026	
Serie C		Con amortización opcional *	Años	0,77	0,77	0,76	0,62	0,62	0,62	0,61	0,61	
			Fecha	01/04/2025	30/03/2025	29/03/2025	06/02/2025	04/02/2025	03/02/2025	02/02/2025	01/02/2025	
		Sin amortización opcional *	Años	1,05	1,04	1,02	0,98	0,97	0,95	0,94	0,92	
			Fecha	13/07/2025	08/07/2025	02/07/2025	16/06/2025	11/06/2025	08/06/2025	31/05/2025	26/05/2025	
		Serie D	Con amortización opcional *	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
				Fecha	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025
	Sin amortización opcional *		Años	1,70	1,67	1,64	1,79	1,78	1,75	1,71	1,68	
			Fecha	06/03/2026	23/02/2026	11/02/2026	09/04/2026	03/04/2026	23/03/2026	11/03/2026	27/02/2026	
	Serie E		Con amortización opcional *	Años	0,77	0,77	0,76	0,62	0,62	0,62	0,61	0,61
				Fecha	01/04/2025	30/03/2025	29/03/2025	06/02/2025	04/02/2025	03/02/2025	02/02/2025	01/02/2025
Sin amortización opcional *			Años	1,92	1,87	1,82	1,99	1,94	1,89	1,85	1,82	
			Fecha	13/12/2026	23/11/2026	02/11/2026	06/02/2027	15/01/2027	25/12/2026	04/12/2026	11/11/2026	
Serie F			Con amortización opcional *	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
				Fecha	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025	24/03/2025
		Sin amortización opcional *	Años	0,30	0,27	0,25	0,40	0,38	0,36	0,34	0,32	
			Fecha	10/10/2024	01/10/2024	21/09/2024	16/11/2024	08/11/2024	01/11/2024	25/10/2024	17/10/2024	
		Serie Z	Con amortización opcional *	Años	0,90	0,90	0,90	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70
				Fecha	18/05/2025	19/05/2025	19/05/2025	04/03/2025	04/03/2025	04/03/2025	04/03/2025	04/03/2025
	Sin amortización opcional *		Años	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	
			Fecha	24/12/2025	24/12/2025	24/12/2025	24/09/2025	24/09/2025	24/09/2025	24/09/2025	24/09/2025	

* 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: 31/07/2024
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	77,37%	56.183.137,50	23,03%	80,50%	875.000.000,00
Serie B	3,09%	2.247.325,50	19,88%	3,22%	35.000.000,00
Serie C	3,09%	2.247.325,50	16,73%	3,22%	35.000.000,00
Serie D	2,21%	1.605.232,50	14,48%	2,30%	25.000.000,00
Serie E	2,65%	1.926.279,00	11,78%	2,76%	30.000.000,00
Serie F	1,72%	1.250.001,00		0,83%	9.000.000,00
Serie Z	9,86%	7.159.542,00	1,75%	7,18%	78.000.000,00
Emisión de Bonos		72.618.843,00			1.087.000.000,00
Fondo de Reserva	1,75%	1.250.001,00	0,46%		5.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.981.031,50	3.655%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.865.526,50		
Ints. cobrados ptes de ingreso	285.681,65		
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	17.167	141.635	
Principal			
Pendiente vencimiento	56.749.142,80	999.999.996,83	
Medio	3.305,71	7.060,40	
Mínimo	0,25	1.000,00	
Máximo	43.139,66	93.386,42	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,68%	7,42%	
Mínimo	3,00%	3,00%	
Máximo	13,60%	15,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	23	52	
Mínimo	31/08/2024	30/12/2019	
Máximo	31/08/2032	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	1,13%	1,04%	1,03%	1,01%	0,95%
Tasa anual equivalente	12,78%	11,78%	11,67%	11,48%	10,78%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,94%	6,74%
Aragón	0,98%	1,20%
Asturias	5,94%	4,93%
Canarias	1,31%	1,75%
Cantabria	0,22%	0,24%
Castilla y León	1,84%	2,12%
Castilla-La Mancha	1,20%	1,37%
Cataluña	36,68%	37,03%
Ceuta	0,07%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,34%	20,52%
Galicia	2,72%	2,78%
Islas Baleares	2,27%	2,91%
La Rioja	0,25%	0,25%
Madrid	5,68%	7,65%
Melilla	0,12%	0,08%
Murcia	9,16%	7,79%
Navarra	0,17%	0,35%
País Vasco	2,11%	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	2.346	395.168,18	37.051,98	0,00	432.220,16	1,42	7.511.000,00	7.943.220,16	19,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	82	49.430,75	5.352,41	0,00	54.783,16	0,18	321.987,66	376.770,82	0,94
De > 2 a ≤ 3 Meses	76	53.924,79	5.922,41	0,00	59.847,20	0,20	231.067,19	290.914,39	0,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	87	73.512,17	9.613,60	0,00	83.125,77	0,27	265.601,90	348.727,67	0,87
De > 6 a < 12 Meses	332	563.152,66	46.690,45	0,00	609.843,11	2,00	539.538,12	1.149.381,23	2,86
De ≥ 12 a < 18 Meses	380	1.286.732,97	75.358,79	0,00	1.362.091,76	4,48	215.450,35	1.577.542,11	3,93
De ≥ 18 a < 24 Meses	532	1.825.050,62	126.550,93	0,00	1.951.601,55	6,41	239.138,65	2.190.740,20	5,46
De ≥ 2 Años	4.947	24.056.429,55	1.821.671,95	0,00	25.878.101,50	85,04	378.051,50	26.256.153,00	65,42
Subtotal	8.782	28.303.401,69	2.128.212,52	0,00	30.431.614,21	100,00	9.701.835,37	40.133.449,58	100,00
Total	8.782	28.303.401,69	2.128.212,52	0,00	30.431.614,21		9.701.835,37	40.133.449,58	