

SABADELL CONSUMO 1 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/09/2024  
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	5.225,87 45.726.362,50 5,23%	100.000,00 875.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,410% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	3,8460% 24/12/2024 50,805037 Bruto 41,152080 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	5.225,87 1.829.054,50 5,23%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,400% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	4,8360% 24/12/2024 63,882777 Bruto 51,745049 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	5.225,87 1.829.054,50 5,23%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,450% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,8860% 24/12/2024 77,753107 Bruto 62,980017 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	5.225,87 1.306.467,50 5,23%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,850% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	7,2860% 24/12/2024 96,246880 Bruto 77,959973 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB (low) (sf) B1 (sf)	B (high) B1	
Serie E ES0305443048	20/09/2019 300	5.225,87 1.567.761,00 5,23%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,750% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	9,1860% 24/12/2024 121,345572 Bruto 98,289913 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	9,4160% 24/12/2024 330,577425 Bruto 267,767714 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	8.335,69 6.501.838,20 8,34%	100.000,00 78.000.000,00	Variable Euribor 3M+6,500% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	9,9360% 24/12/2024 209,359190 Bruto 169,580944 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" salvo circunstancias	n.c. n.c.	n.c. n.c.	
Total		60.010.539,20	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)												
			% 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		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,62	0,62	0,62	0,61	0,61	0,61	0,60	0,60	
		Fecha	08/05/2025	07/05/2025	06/05/2025	05/05/2025	04/05/2025	03/05/2025	02/05/2025	01/05/2025		
	Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75		
	Fecha	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,96	0,96	0,94	0,92	0,91	0,90	0,89	0,87	
		Fecha	10/09/2025	09/09/2025	31/08/2025	26/08/2025	22/08/2025	18/08/2025	13/08/2025	09/08/2025		
	Amort. final	Años	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00		
	Fecha	24/12/2026	24/12/2026	24/12/2026	24/09/2026	24/09/2026	24/09/2026	24/09/2026	24/09/2026	24/09/2026		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,62	0,62	0,62	0,61	0,61	0,61	0,60	0,60	
		Fecha	08/05/2025	07/05/2025	06/05/2025	05/05/2025	04/05/2025	03/05/2025	02/05/2025	01/05/2025		
	Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75		
	Fecha	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,63	1,61	1,60	1,57	1,54	1,51	1,47	1,44	
		Fecha	10/05/2026	05/05/2026	30/04/2026	20/04/2026	08/04/2026	27/03/2026	16/03/2026	04/03/2026		
	Amort. final	Años	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25		
	Fecha	24/12/2026	24/12/2026	24/12/2026	24/12/2026	24/12/2026	24/12/2026	24/12/2026	24/12/2026			
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,62	0,62	0,62	0,61	0,61	0,61	0,60	0,60	
		Fecha	08/05/2025	07/05/2025	06/05/2025	05/05/2025	04/05/2025	03/05/2025	02/05/2025	01/05/2025		
	Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75		
	Fecha	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025			
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,03	1,97	1,92	1,83	1,84	1,80	1,76	1,73	
		Fecha	26/05/2027	08/05/2027	18/04/2027	29/03/2027	09/03/2027	18/02/2027	31/01/2027	10/01/2027		
	Amort. final	Años	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75		
	Fecha	24/06/2032	24/06/2032	24/06/2032	24/06/2032	24/06/2032	24/06/2032	24/06/2032	24/06/2032			
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Fecha	23/06/2025	23/06/2025	23/06/2025	23/06/2025	23/06/2025	23/06/2025	23/06/2025	23/06/2025		
	Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75		
	Fecha	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025			
Serie Z	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,29	0,28	0,26	0,24	0,22	0,21	0,20	0,19	
		Fecha	08/01/2025	02/01/2025	27/12/2024	20/12/2024	14/12/2024	08/12/2024	04/12/2024	01/12/2024		
	Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00		
	Fecha	24/12/2025	24/12/2025	24/12/2025	24/12/2025	24/12/2025	24/12/2025	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: 30/09/2024  
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	76,20%	45.726.362,50	24,31%	80,50%	875.000.000,00	19,29%
Serie B	3,05%	1.829.054,50	21,20%	3,22%	35.000.000,00	16,05%
Serie C	3,05%	1.829.054,50	18,08%	3,22%	35.000.000,00	12,80%
Serie D	2,18%	1.306.467,50	15,86%	2,30%	25.000.000,00	10,48%
Serie E	2,61%	1.567.761,00	13,19%	2,76%	30.000.000,00	7,70%
Serie F	2,08%	1.250.001,00		0,83%	9.000.000,00	
Serie Z	10,83%	6.501.838,20	2,13%	7,18%	78.000.000,00	0,46%
Emisión de Bonos		60.010.539,20			1.087.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,13%	1.250.001,00	0,46%		5.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	2.327.206,07	3.654%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.588.352,66		
Ints. cobrados ptes de ingreso	243.095,89		
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	15.782	141.635	
Principal			
Pendiente vencimiento	49.221.237,72	999.999.996,83	
Medio	3.118,82	7.060,40	
Mínimo	0,20	1.000,00	
Máximo	41.315,47	93.386,42	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,67%	7,42%	
Mínimo	3,00%	3,00%	
Máximo	13,60%	15,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	22	52	
Mínimo	31/10/2024	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	1,04%	1,03%	1,01%	1,03%	0,95%
Tasa anual equivalente	11,84%	11,66%	11,43%	11,71%	10,79%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,97%	6,74%
Aragón	0,99%	1,20%
Asturias	5,87%	4,93%
Canarias	1,30%	1,75%
Cantabria	0,23%	0,24%
Castilla y León	1,81%	2,12%
Castilla-La Mancha	1,18%	1,37%
Cataluña	36,95%	37,03%
Ceuta	0,07%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,30%	20,52%
Galicia	2,62%	2,78%
Islas Baleares	2,28%	2,91%
La Rioja	0,26%	0,25%
Madrid	5,69%	7,65%
Melilla	0,13%	0,08%
Murcia	9,06%	7,79%
Navarra	0,17%	0,35%
País Vasco	2,13%	2,22%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	%					%
<b>Impagados</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2.438	419.065,34	37.236,35	0,00	456.301,69	1,50	7.499.329,72	7.955.631,41	19,97	
De > 1 a ≤ 2 Meses	72	36.552,32	3.747,27	0,00	40.299,59	0,13	218.319,92	258.619,51	0,65	
De > 2 a ≤ 3 Meses	49	31.918,89	3.397,56	0,00	35.316,45	0,12	132.546,95	167.863,40	0,42	
De > 3 a ≤ 6 Meses	109	103.868,62	11.625,75	0,00	115.494,37	0,38	328.152,83	443.647,20	1,11	
De > 6 a < 12 Meses	277	517.936,80	42.209,49	0,00	560.146,29	1,84	466.123,06	1.026.269,35	2,58	
De ≥ 12 a < 18 Meses	350	1.001.422,03	59.235,60	0,00	1.060.657,63	3,49	199.417,86	1.260.075,49	3,16	
De ≥ 18 a < 24 Meses	487	1.807.326,93	114.730,30	0,00	1.922.057,23	6,32	180.250,78	2.102.308,01	5,28	
De ≥ 2 Años	5.069	24.371.581,91	1.852.164,78	0,00	26.223.746,69	86,22	392.650,73	26.616.397,42	66,82	
Subtotal	8.851	28.289.672,84	2.124.347,10	0,00	30.414.019,94	100,00	9.416.791,85	39.830.811,79	100,00	
Total	8.851	28.289.672,84	2.124.347,10	0,00	30.414.019,94		9.416.791,85	39.830.811,79		