

Informe resumen

Fecha: 28/02/2021  
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	59.045,44 516.647.600,00 59,05%	100.000,00 875.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,410% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 24/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA (low) (sf) Aa3 (sf)	
Serie B ES0305443014	20/09/2019 350	59.045,44 20.665.904,00 59,05%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,400% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8610% 24/03/2021 127,095310 Bruto 102,947201 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A (sf) Baa3 (sf)	
Serie C ES0305443022	20/09/2019 350	59.045,44 20.665.904,00 59,05%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,450% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9110% 24/03/2021 282,089590 Bruto 228,492568 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB (sf) Ba2 (sf)	
Serie D ES0305443030	20/09/2019 250	59.045,44 14.761.360,00 59,05%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,850% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	3,3110% 24/03/2021 488,748630 Bruto 395,886390 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	B (high) (sf) B1 (sf)	
Serie E ES0305443048	20/09/2019 300	59.045,44 17.713.632,00 59,05%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,750% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,2110% 24/03/2021 769,214470 Bruto 623,063721 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c. n.c.	
Serie F ES0305443055	20/09/2019 90	32.835,84 2.955.225,60 32,84%	100.000,00 9.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,980% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,4410% 24/03/2021 446,649514 Bruto 361,786106 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	Por reducción Fondo Reserva	n.c. n.c.	
Serie Z ES0305443063	20/09/2019 780	50.242,51 39.189.157,80 50,24%	100.000,00 78.000.000,00	Variable Euribor 3M+6,500% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,9610% 24/03/2021 748,739005 Bruto 606,478594 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" salvo circunstancias	n.c. n.c.	
Total		632.598.783,40	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)										
		% 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 1,96	1,91	1,83	1,78	1,73	1,69	1,61	1,57
		Fecha 09/12/2022	20/11/2022	21/10/2022	03/10/2022	17/09/2022	01/09/2022	04/08/2022	20/07/2022	
	Amort. final	Años 4,42	4,42	4,00	4,00	4,00	4,00	3,58	3,58	
	Fecha 24/05/2025	24/05/2025	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/07/2024	24/07/2024		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Fecha 31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899		
	Amort. final	Años 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Fecha 31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,96	1,91	1,83	1,78	1,73	1,69	1,61	1,57
		Fecha 09/12/2022	20/11/2022	21/10/2022	03/10/2022	17/09/2022	01/09/2022	04/08/2022	20/07/2022	
	Amort. final	Años 4,42	4,42	4,00	4,00	4,00	4,00	3,58	3,58	
	Fecha 24/05/2025	24/05/2025	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/07/2024	24/07/2024		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Fecha 31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899		
	Amort. final	Años 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Fecha 31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,96	1,91	1,83	1,78	1,73	1,69	1,61	1,57
		Fecha 09/12/2022	20/11/2022	21/10/2022	03/10/2022	17/09/2022	01/09/2022	04/08/2022	20/07/2022	
	Amort. final	Años 4,42	4,42	4,00	4,00	4,00	4,00	3,58	3,58	
	Fecha 24/05/2025	24/05/2025	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/07/2024	24/07/2024		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Fecha 31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899		
	Amort. final	Años 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Fecha 31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,96	1,91	1,83	1,78	1,73	1,69	1,61	1,57
		Fecha 09/12/2022	20/11/2022	21/10/2022	03/10/2022	17/09/2022	01/09/2022	04/08/2022	20/07/2022	
	Amort. final	Años 4,42	4,42	4,00	4,00	4,00	4,00	3,58	3,58	
	Fecha 24/05/2025	24/05/2025	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/07/2024	24/07/2024		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Fecha 31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899		
	Amort. final	Años 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Fecha 31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,96	1,91	1,83	1,78	1,73	1,69	1,61	1,57
		Fecha 09/12/2022	20/11/2022	21/10/2022	03/10/2022	17/09/2022	01/09/2022	04/08/2022	20/07/2022	
	Amort. final	Años 4,42	4,42	4,00	4,00	4,00	4,00	3,58	3,58	
	Fecha 24/05/2025	24/05/2025	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/07/2024	24/07/2024		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Fecha 31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899		
	Amort. final	Años 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Fecha 31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899		
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años 2,45	2,43	2,24	2,20	2,18	1,99	1,97	
		Fecha 07/06/2023	31/05/2023	21/03/2023	13/03/2023	06/03/2023	26/02/2023	19/12/2022	14/12/2022	
	Amort. final	Años 4,42	4,42	4,00	4,00	4,00	4,00	3,58	3,58	
	Fecha 24/05/2025	24/05/2025	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/07/2024	24/07/2024		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Fecha 31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899		
	Amort. final	Años 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Fecha 31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899		
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,18	1,22	1,25	1,30	1,35	1,40	1,42	
		Fecha 01/03/2022	12/03/2022	26/03/2022	12/04/2022	30/04/2022	19/05/2022	24/05/2022	08/06/2022	
	Amort. final	Años 4,42	4,42	4,00	4,00	4,00	4,00	3,58	3,58	
	Fecha 24/05/2025	24/05/2025	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/12/2024	24/07/2024	24/07/2024		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Fecha 31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899		
	Amort. final	Años 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Fecha 31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899	31/12/1899		

\* 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.  
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 28/02/2021  
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	81,67%	516.647.600,00	18,42%	80,50%	875.000.000,00	19,29%
Serie B	3,27%	20.665.904,00	15,13%	3,22%	35.000.000,00	16,05%
Serie C	3,27%	20.665.904,00	11,85%	3,22%	35.000.000,00	12,80%
Serie D	2,33%	14.761.360,00	9,51%	2,30%	25.000.000,00	10,48%
Serie E	2,80%	17.713.632,00	6,69%	2,76%	30.000.000,00	7,70%
Serie F	0,47%	2.955.225,60		0,83%	9.000.000,00	
Serie Z	6,19%	39.189.157,80	0,47%	7,18%	78.000.000,00	0,46%
Emisión de Bonos		632.598.783,40			1.087.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,47%	2.955.225,02	0,46%		5.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		60.033.028,71	-0,500%
Cuenta de Principales		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		13.362.127,13	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.713.888,24	
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		97.768	141.635
Principal			
Pendiente vencimiento		526.652.799,39	999.999.996,83
Medio		5.386,76	7.060,40
Mínimo		0,14	1.000,00
Máximo		80.308,61	93.386,42
Interés nominal			
Medio ponderado		7,26%	7,42%
Mínimo		3,00%	3,00%
Máximo		15,00%	15,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		43	52
Mínimo		05/03/2021	30/12/2019
Máximo		31/03/2031	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	0,89%	0,88%	0,87%	0,83%	0,92%
Tasa anual equivalente	10,19%	10,09%	9,97%	9,55%	10,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,92%	6,74%
Aragón	1,16%	1,20%
Asturias	5,00%	4,93%
Canarias	1,72%	1,75%
Cantabria	0,24%	0,24%
Castilla y León	2,08%	2,12%
Castilla-La Mancha	1,34%	1,37%
Cataluña	36,77%	37,03%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	20,97%	20,52%
Galicia	2,72%	2,78%
Islas Baleares	2,79%	2,91%
La Rioja	0,23%	0,25%
Madrid	7,29%	7,65%
Melilla	0,08%	0,08%
Murcia	8,15%	7,79%
Navarra	0,32%	0,35%
País Vasco	2,14%	2,22%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal*	Intereses	Otros	%					%
<b>Impagados</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	17.619	2.657.339,14	493.464,78	0,00	3.150.803,92	17,97	93.636.701,30	96.787.505,22	77,05	
De > 1 a ≤ 2 Meses	613	261.631,25	57.632,65	0,00	319.263,90	1,82	2.994.721,52	3.313.985,42	2,64	
De > 2 a ≤ 3 Meses	412	223.251,38	58.022,69	0,00	281.274,07	1,60	2.144.112,34	2.425.386,41	1,93	
De > 3 a ≤ 6 Meses	656	464.542,40	123.454,20	0,00	587.996,60	3,35	2.955.452,79	3.543.449,39	2,82	
De > 6 a < 12 Meses	1.579	4.088.289,67	473.027,85	0,00	4.561.317,52	26,02	4.506.586,66	9.067.904,18	7,22	
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.624	7.901.509,55	728.519,46	0,00	8.630.029,01	49,23	1.843.561,73	10.473.590,74	8,34	
Subtotal	22.503	15.596.563,39	1.934.121,63	0,00	17.530.685,02	100,00	108.081.136,34	125.611.821,36	100,00	
Total	22.503	15.596.563,39	1.934.121,63	0,00	17.530.685,02		108.081.136,34	125.611.821,36		

\*Dentro de la morosidad actual, hay 1.136 préstamos con un saldo vivo de 9.165.601,51 euros en situación de contencioso, tratándose por ello como principal vencido.