

SABADELL CONSUMO 1 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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	35.263,60 308.556.500,00 35,26%	100.000,00 875.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,410% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 24/03/2022 0,000000 Bruto 0,000000 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	35.263,60 12.342.260,00 35,26%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,400% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8090% 24/03/2022 71,320631 Bruto 57,769711 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	35.263,60 12.342.260,00 35,26%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,450% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8590% 24/03/2022 163,887581 Bruto 132,748941 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	35.263,60 8.815.900,00 35,26%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,850% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	3,2590% 24/03/2022 287,310181 Bruto 232,721247 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	B (high) (sf) B1 (sf)	B (high) B1
Serie E ES0305443048	20/09/2019 300	35.263,60 10.579.080,00 35,26%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,750% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,1590% 24/03/2022 454,812281 Bruto 368,397948 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	19.610,49 1.764.944,10 19,61%	100.000,00 9.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,980% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,3890% 24/03/2022 264,202327 Bruto 214,003885 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	29.158,35 22.743.513,00 29,16%	100.000,00 78.000.000,00	Variable Euribor 3M+6,500% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,9090% 24/03/2022 430,741725 Bruto 348,900797 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" salvo circunstancias	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		377.144.457,10	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	1,64	1,61	1,57	1,54	1,48	1,44	1,41	1,35	
		Fecha	15/08/2023	02/08/2023	21/07/2023	08/07/2023	15/06/2023	04/06/2023	24/05/2023	01/05/2023		
		Amort. final	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,73	1,69	1,65	1,61	1,56	1,52	1,49	1,44	
		Fecha	16/09/2023	01/09/2023	17/08/2023	02/08/2023	16/07/2023	03/07/2023	19/06/2023	03/06/2023		
		Amort. final	Años	4,75	4,75	4,75	4,75	4,50	4,50	4,50	4,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,64	1,61	1,57	1,54	1,48	1,44	1,41	1,35	
		Fecha	15/08/2023	02/08/2023	21/07/2023	08/07/2023	15/06/2023	04/06/2023	24/05/2023	01/05/2023		
		Amort. final	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,84	1,89	1,85	1,75	1,68	1,63	1,63	1,63	
		Fecha	15/11/2023	26/10/2023	07/10/2023	19/09/2023	16/09/2023	29/08/2023	11/08/2023	10/08/2023		
		Amort. final	Años	5,00	5,00	5,00	4,75	4,75	4,75	4,75	4,50	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,64	1,61	1,57	1,54	1,48	1,44	1,41	1,35	
		Fecha	15/08/2023	02/08/2023	21/07/2023	08/07/2023	15/06/2023	04/06/2023	24/05/2023	01/05/2023		
		Amort. final	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,93	1,87	1,82	1,77	1,76	1,71	1,66	1,66	
		Fecha	26/11/2023	06/11/2023	19/10/2023	30/09/2023	26/09/2023	07/09/2023	20/08/2023	20/08/2023		
		Amort. final	Años	5,25	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,75	4,75	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,64	1,61	1,57	1,54	1,48	1,44	1,41	1,35	
		Fecha	15/08/2023	02/08/2023	21/07/2023	08/07/2023	15/06/2023	04/06/2023	24/05/2023	01/05/2023		
		Amort. final	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,97	1,91	1,85	1,80	1,79	1,74	1,69	1,70	
		Fecha	13/12/2023	21/11/2023	31/10/2023	10/10/2023	09/10/2023	20/09/2023	01/09/2023	03/09/2023		
		Amort. final	Años	5,50	5,50	5,50	5,50	5,25	5,25	5,25	5,00	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,64	1,61	1,57	1,54	1,48	1,44	1,41	1,35	
		Fecha	15/08/2023	02/08/2023	21/07/2023	08/07/2023	15/06/2023	04/06/2023	24/05/2023	01/05/2023		
		Amort. final	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,12	2,05	1,98	1,91	1,85	1,81	1,81	1,81	
		Fecha	05/02/2024	10/01/2024	16/12/2023	22/11/2023	24/11/2023	31/10/2023	09/10/2023	14/10/2023		
		Amort. final	Años	7,01	7,01	7,01	7,01	7,01	7,01	7,01	7,01	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,44	2,44	2,43	2,43	2,25	2,25	2,25	2,07	
		Fecha	02/06/2024	31/05/2024	30/05/2024	29/05/2024	25/03/2024	24/03/2024	22/03/2024	17/01/2024		
		Amort. final	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,49	2,49	2,50	2,50	2,30	2,31	2,31	2,11	
		Fecha	18/06/2024	21/06/2024	23/06/2024	25/06/2024	12/04/2024	14/04/2024	16/04/2024	02/02/2024		
		Amort. final	Años	3,50	3,50	3,50	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00	
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,65	0,66	0,67	0,66	0,66	0,67	0,67	0,67	
		Fecha	19/08/2022	20/08/2022	21/08/2022	22/08/2022	23/08/2022	24/08/2022	25/08/2022	26/08/2022		
		Amort. final	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,67	0,67	0,67	0,67	0,68	0,68	0,68	0,69	
		Fecha	24/08/2022	25/08/2022	26/08/2022	27/08/2022	28/08/2022	29/08/2022	30/08/2022	31/08/2022		
		Amort. final	Años	7,01	7,01	7,01	7,01	7,01	7,01	7,01	7,01	

* 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.

SABADELL CONSUMO 1 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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	81,81%	308.556.500,00	18,27%	80,50%	875.000.000,00	19,29%
Serie B	3,27%	12.342.260,00	14,98%	3,22%	35.000.000,00	16,05%
Serie C	3,27%	12.342.260,00	11,70%	3,22%	35.000.000,00	12,80%
Serie D	2,34%	8.815.900,00	9,35%	2,30%	25.000.000,00	10,48%
Serie E	2,81%	10.579.080,00	6,53%	2,76%	30.000.000,00	7,70%
Serie F	0,47%	1.764.944,10		0,83%	9.000.000,00	
Serie Z	6,03%	22.743.513,00	0,47%	7,18%	78.000.000,00	0,46%
Emisión de Bonos		377.144.457,10			1.087.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,47%	1.764.943,52		0,46%	5.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	7.165.831,84	-0,500%
Cuenta de Principales	0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	10.910.350,24	
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.854.730,33	
Pasivo	Disponible	Saldo
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	71.101	141.635	
Principal			
Pendiente vencimiento	339.892.218,09	999.999.996,83	
Medio	4.780,41	7.060,40	
Mínimo	0,03	1.000,00	
Máximo	72.790,04	93.386,42	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,13%	7,42%	
Mínimo	0,00%	3,00%	
Máximo	15,00%	15,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	38	52	
Mínimo	31/01/2022	30/12/2019	
Máximo	31/12/2028	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	1,02%	0,95%	0,91%	0,90%	0,92%
Tasa anual equivalente	11,62%	10,82%	10,38%	10,27%	10,49%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,91%	6,74%
Aragón	1,14%	1,20%
Asturias	5,19%	4,93%
Canarias	1,68%	1,75%
Cantabria	0,23%	0,24%
Castilla y León	2,03%	2,12%
Castilla-La Mancha	1,29%	1,37%
Cataluña	36,79%	37,03%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	21,36%	20,52%
Galicia	2,70%	2,78%
Islas Baleares	2,68%	2,91%
La Rioja	0,23%	0,25%
Madrid	6,83%	7,65%
Melilla	0,08%	0,08%
Murcia	8,41%	7,79%
Navarra	0,29%	0,35%
País Vasco	2,08%	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	7.620	1.150.576,57	183.186,59	0,00	1.333.763,16	4,96	34.950.828,45	36.284.591,61	50,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	296	123.710,32	24.029,20	0,00	147.739,52	0,55	1.328.801,76	1.476.541,28	2,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	248	130.021,83	27.551,24	0,00	157.573,07	0,59	993.849,28	1.151.422,35	1,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	435	378.839,00	61.807,72	0,00	440.646,72	1,64	1.528.159,73	1.968.806,45	2,76
De > 6 a < 12 Meses	1.226	3.526.172,25	297.898,72	0,00	3.824.070,97	14,22	2.721.816,71	6.545.887,68	9,16
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.506	6.214.682,07	508.409,69	0,00	6.723.091,76	25,00	1.770.516,02	8.493.607,78	11,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	1.444	7.421.003,00	599.393,98	0,00	8.020.396,98	29,82	835.749,72	8.856.146,70	12,39
De ≥ 2 Años	1.026	5.712.668,66	536.551,45	0,00	6.249.220,11	23,23	435.664,07	6.684.884,18	9,35
Subtotal	13.801	24.657.673,70	2.238.828,59	0,00	26.896.502,29	100,00	44.565.385,74	71.461.888,03	100,00
Total	13.801	24.657.673,70	2.238.828,59	0,00	26.896.502,29		44.565.385,74	71.461.888,03	