

SABADELL CONSUMO 1 Fondo de Titulización

Informe resumen



Fecha: 31/10/2022
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	22.648,47 198.174.112,50 22,65%	100.000,00 875.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,410% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	1,5300% 28/12/2022 89,518078 Bruto 72,509643 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA (low) (sf) Aa3 (sf)	AA Aa3
Serie B ES0305443014	20/09/2019 350	22.648,47 7.926.964,50 22,65%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,400% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	2,5200% 28/12/2022 147,441540 Bruto 119,427647 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	22.648,47 7.926.964,50 22,65%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,450% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5700% 28/12/2022 208,875515 Bruto 169,189167 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	22.648,47 5.662.117,50 22,65%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,850% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	4,9700% 28/12/2022 290,787481 Bruto 235,537860 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	22.648,47 6.794.541,00 22,65%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,750% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	6,8700% 28/12/2022 401,953721 Bruto 325,582514 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	7,1000% 28/12/2022 254,745574 Bruto 206,343915 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	18.770,28 14.640.818,40 18,77%	100.000,00 78.000.000,00	Variable Euribor 3M+6,500% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	7,6200% 28/12/2022 369,492962 Bruto 299,289299 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" salvo circunstancias	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		242.375.519,40 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	1,39	1,37	1,34	1,32	1,25	1,23	1,21	1,21	
		Amort. final	Fecha	16/02/2024	07/02/2024	29/01/2024	21/01/2024	26/12/2023	18/12/2023	11/12/2023	11/12/2023	
		Amort. final	Años	2,49	2,49	2,49	2,49	2,25	2,25	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,52	1,49	1,46	1,43	1,38	1,36	1,33	1,33	
		Amort. final	Fecha	03/04/2024	23/03/2024	11/03/2024	28/02/2024	13/02/2024	02/02/2024	22/01/2024	22/01/2024	
		Amort. final	Años	4,00	4,00	4,00	4,00	3,75	3,75	3,75	3,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,37	1,34	1,32	1,25	1,23	1,21	1,21	
		Amort. final	Fecha	16/02/2024	07/02/2024	29/01/2024	21/01/2024	26/12/2023	18/12/2023	11/12/2023	11/12/2023	
		Amort. final	Años	2,49	2,49	2,49	2,49	2,25	2,25	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,76	1,72	1,67	1,62	1,65	1,60	1,56	1,56	
		Amort. final	Fecha	30/06/2024	13/06/2024	27/05/2024	10/05/2024	20/05/2024	03/05/2024	17/04/2024	17/04/2024	
		Amort. final	Años	4,25	4,25	4,25	4,25	4,00	4,00	4,00	4,00	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,37	1,34	1,32	1,25	1,23	1,21	1,21	
		Amort. final	Fecha	16/02/2024	07/02/2024	29/01/2024	21/01/2024	26/12/2023	18/12/2023	11/12/2023	11/12/2023	
		Amort. final	Años	2,49	2,49	2,49	2,49	2,25	2,25	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,81	1,76	1,72	1,67	1,69	1,65	1,60	1,60	
		Amort. final	Fecha	17/07/2024	29/06/2024	13/06/2024	29/05/2024	04/06/2024	18/05/2024	02/05/2024	02/05/2024	
		Amort. final	Años	4,49	4,49	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,37	1,34	1,32	1,25	1,23	1,21	1,21	
		Amort. final	Fecha	16/02/2024	07/02/2024	29/01/2024	21/01/2024	26/12/2023	18/12/2023	11/12/2023	11/12/2023	
		Amort. final	Años	2,49	2,49	2,49	2,49	2,25	2,25	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,88	1,83	1,77	1,72	1,75	1,70	1,65	1,65	
		Amort. final	Fecha	11/08/2024	23/07/2024	04/07/2024	15/06/2024	25/06/2024	07/06/2024	21/05/2024	21/05/2024	
		Amort. final	Años	4,75	4,75	4,75	4,75	4,49	4,49	4,49	4,49	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,37	1,34	1,32	1,25	1,23	1,21	1,21	
		Amort. final	Fecha	16/02/2024	07/02/2024	29/01/2024	21/01/2024	26/12/2023	18/12/2023	11/12/2023	11/12/2023	
		Amort. final	Años	2,49	2,49	2,49	2,49	2,25	2,25	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,11	2,04	1,97	1,91	1,95	1,89	1,83	1,83	
		Amort. final	Fecha	03/11/2024	09/10/2024	14/09/2024	22/08/2024	07/09/2024	15/08/2024	23/07/2024	23/07/2024	
		Amort. final	Años	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,49	2,49	2,49	2,49	2,25	2,25	2,25	2,25	
		Amort. final	Fecha	23/03/2025	23/03/2025	23/03/2025	23/03/2025	23/12/2024	23/12/2024	23/12/2024	23/12/2024	
		Amort. final	Años	2,49	2,49	2,49	2,49	2,25	2,25	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,57	2,58	2,59	2,60	2,32	2,33	2,33	2,33	
		Amort. final	Fecha	21/04/2025	24/04/2025	28/04/2025	01/05/2025	18/01/2025	21/01/2025	25/01/2025	25/01/2025	
		Amort. final	Años	2,75	2,75	2,75	2,75	2,49	2,49	2,49	2,49	
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,68	0,69	0,69	
		Amort. final	Fecha	27/05/2023	28/05/2023	29/05/2023	30/05/2023	30/05/2023	02/06/2023	04/06/2023	04/06/2023	
		Amort. final	Años	2,49	2,49	2,49	2,49	2,25	2,25	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,65	0,66	0,66	0,66	0,66	0,67	0,68	0,68	
		Amort. final	Fecha	22/05/2023	23/05/2023	24/05/2023	25/05/2023	25/05/2023	28/05/2023	31/05/2023	31/05/2023	
		Amort. final	Años	1,24	1,24	1,24	1,24	1,24	1,49	1,49	1,49	

* 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.

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
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	81,76%	198.174.112,50	18,33%	80,50%	875.000.000,00	19,29%	
Serie B	3,27%	7.926.964,50	15,04%	3,22%	35.000.000,00	16,05%	
Serie C	3,27%	7.926.964,50	11,76%	3,22%	35.000.000,00	12,80%	
Serie D	2,34%	5.662.117,50	9,41%	2,30%	25.000.000,00	10,48%	
Serie E	2,80%	6.794.541,00	6,59%	2,76%	30.000.000,00	7,70%	
Serie F	0,52%	1.250.001,00		0,83%	9.000.000,00		
Serie Z	6,04%	14.640.818,40	0,52%	7,18%	78.000.000,00	0,46%	
Emisión de Bonos		242.375.519,40			1.087.000.000,00		
Fondo de Reserva	0,52%	1.250.001,00		0,46%	5.000.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	16.933.977,67	0,000%
Cuenta de Principales	0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.661.982,79	
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.071.277,50	
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	49.855	141.635	
Principal			
Pendiente vencimiento	205.948.314,54	999.999.996,83	
Medio	4.130,95	7.060,40	
Mínimo	0,03	1.000,00	
Máximo	61.065,40	93.386,42	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,97%	7,42%	
Mínimo	0,00%	3,00%	
Máximo	13,60%	15,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	33	52	
Mínimo	30/11/2022	30/12/2019	
Máximo	30/04/2030	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	0,90%	0,91%	0,95%	0,96%	0,93%
Tasa anual equivalente	10,25%	10,40%	10,79%	10,95%	10,57%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	6,80%	6,74%
Aragón	1,06%	1,20%
Asturias	5,36%	4,93%
Canarias	1,63%	1,75%
Cantabria	0,21%	0,24%
Castilla y León	2,04%	2,12%
Castilla-La Mancha	1,28%	1,37%
Cataluña	36,80%	37,03%
Ceuta	0,10%	0,09%
Comunidad Valenciana	21,62%	20,52%
Galicia	2,72%	2,78%
Islas Baleares	2,55%	2,91%
La Rioja	0,24%	0,25%
Madrid	6,44%	7,65%
Melilla	0,09%	0,08%
Murcia	8,75%	7,79%
Navarra	0,27%	0,35%
País Vasco	2,07%	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	7.008	1.127.040,65	144.195,88	0,00	1.271.236,53	3,95	27.455.831,71	28.727.068,24	43,56
De > 1 a ≤ 2 Meses	216	99.605,27	15.625,25	0,00	115.230,52	0,36	873.797,64	989.028,16	1,50
De > 2 a ≤ 3 Meses	166	93.409,80	16.082,06	0,00	109.491,86	0,34	601.357,99	710.849,85	1,08
De > 3 a ≤ 6 Meses	307	278.164,26	42.176,97	0,00	320.341,23	1,00	1.099.076,12	1.419.417,35	2,15
De > 6 a < 12 Meses	850	1.997.320,46	173.820,25	0,00	2.171.140,71	6,75	1.641.479,25	3.812.619,96	5,78
De ≥ 12 a < 18 Meses	963	3.726.877,31	259.793,68	0,00	3.986.670,99	12,39	738.739,78	4.725.410,77	7,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	1.252	6.049.435,25	430.922,83	0,00	6.480.358,08	20,13	655.667,08	7.136.025,16	10,82
De ≥ 2 Años	3.035	16.355.193,79	1.375.508,30	0,00	17.730.702,09	55,09	700.845,92	18.431.548,01	27,95
Subtotal	13.797	29.727.046,79	2.458.125,22	0,00	32.185.172,01	100,00	33.766.795,49	65.951.967,50	100,00
Total	13.797	29.727.046,79	2.458.125,22	0,00	32.185.172,01		33.766.795,49	65.951.967,50	

Información adicional