

SABADELL CONSUMO 1 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/01/2023  
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<br>Código ISIN    | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                              | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                             | Amortización                                   |                                            | Calificación<br>DBRS / Moody's |                 |
|                         |                           | Actual                                             | Inicial                      |                                                       |                                                              | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                                    | Actual                         | Inicial         |
| Serie A<br>ES0305443006 | 20/09/2019<br>8.750       | 19.295,40<br>168.834.750,00<br>19,30%              | 100.000,00<br>875.000.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,410%<br>24.Mar/Jun/Sep/Dic   | 2,5350%<br>24/03/2023<br>116,849727 Bruto<br>94,648279 Neto  | 24/03/2031<br>Trimestral<br>24.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through"<br>Prorrata /<br>Secuencial | AA (low)<br>(sf)<br>Aa3        | AA (low)<br>Aa3 |
| Serie B<br>ES0305443014 | 20/09/2019<br>350         | 19.295,40<br>6.753.390,00<br>19,30%                | 100.000,00<br>35.000.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+1,400%<br>24.Mar/Jun/Sep/Dic   | 3,5250%<br>24/03/2023<br>162,483348 Bruto<br>131,611512 Neto | 24/03/2031<br>Trimestral<br>24.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through"<br>Prorrata /<br>Secuencial | A (sf)<br>Baa3<br>(sf)         | A Baa3          |
| Serie C<br>ES0305443022 | 20/09/2019<br>350         | 19.295,40<br>6.753.390,00<br>19,30%                | 100.000,00<br>35.000.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+2,450%<br>24.Mar/Jun/Sep/Dic   | 4,5750%<br>24/03/2023<br>210,882643 Bruto<br>170,814941 Neto | 24/03/2031<br>Trimestral<br>24.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through"<br>Prorrata /<br>Secuencial | BBB (sf)<br>Ba2 (sf)           | BBB<br>Ba2      |
| Serie D<br>ES0305443030 | 20/09/2019<br>250         | 19.295,40<br>4.823.850,00<br>19,30%                | 100.000,00<br>25.000.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+3,850%<br>24.Mar/Jun/Sep/Dic   | 5,9750%<br>24/03/2023<br>275,415036 Bruto<br>223,086179 Neto | 24/03/2031<br>Trimestral<br>24.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through"<br>Prorrata /<br>Secuencial | BB (low)<br>(sf)<br>B1 (sf)    | B (high)<br>B1  |
| Serie E<br>ES0305443048 | 20/09/2019<br>300         | 19.295,40<br>5.788.620,00<br>19,30%                | 100.000,00<br>30.000.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+5,750%<br>24.Mar/Jun/Sep/Dic   | 7,8750%<br>24/03/2023<br>362,994713 Bruto<br>294,025718 Neto | 24/03/2031<br>Trimestral<br>24.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through"<br>Prorrata /<br>Secuencial | n.c.<br>n.c.                   | n.c. n.c.       |
| Serie F<br>ES0305443055 | 20/09/2019<br>90          | 13.888,90<br>1.250.001,00<br>13,89%                | 100.000,00<br>9.000.000,00   | Variable<br>Euribor 3M+5,980%<br>24.Mar/Jun/Sep/Dic   | 8,1050%<br>24/03/2023<br>268,916110 Bruto<br>217,822049 Neto | 24/03/2031<br>Trimestral<br>24.Mar/Jun/Sep/Dic | Por reducción<br>Fondo Reserva             | n.c.<br>n.c.                   | n.c. n.c.       |
| Serie Z<br>ES0305443063 | 20/09/2019<br>780         | 17.378,88<br>13.555.526,40<br>17,38%               | 100.000,00<br>78.000.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+6,500%<br>24.Mar/Jun/Sep/Dic   | 8,6250%<br>24/03/2023<br>358,077340 Bruto<br>290,042645 Neto | 24/03/2031<br>Trimestral<br>24.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through"<br>salvo<br>circunstancias  | n.c.<br>n.c.                   | n.c. n.c.       |
| Total                   |                           | 207.759.527,40<br>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  | 1,31       | 1,29       | 1,27       | 1,25       | 1,23       | 1,15       | 1,14       | 1,12       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 16/04/2024 | 09/04/2024 | 01/04/2024 | 25/03/2024 | 18/03/2024 | 20/02/2024 | 14/02/2024 | 07/02/2024 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,00       | 2,00       | 2,00       |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 1,46       | 1,43       | 1,40       | 1,37       | 1,34       | 1,30       | 1,28       | 1,25       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 11/06/2024 | 31/05/2024 | 20/05/2024 | 09/05/2024 | 29/04/2024 | 14/04/2024 | 05/04/2024 | 26/03/2024 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 3,75       | 3,75       | 3,75       | 3,75       | 3,75       | 3,50       | 3,50       | 3,50       |
| Serie B                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años  | 1,31       | 1,29       | 1,27       | 1,25       | 1,23       | 1,15       | 1,14       | 1,12       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 16/04/2024 | 09/04/2024 | 01/04/2024 | 25/03/2024 | 18/03/2024 | 20/02/2024 | 14/02/2024 | 07/02/2024 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,00       | 2,00       | 2,00       |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 1,69       | 1,64       | 1,60       | 1,56       | 1,51       | 1,46       | 1,41       | 1,37       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 20/09/2024 | 03/09/2024 | 18/08/2024 | 02/08/2024 | 19/07/2024 | 31/07/2024 | 15/07/2024 | 29/06/2024 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 4,00       | 4,00       | 4,00       | 4,00       | 3,75       | 3,75       | 3,75       | 3,75       |
| Serie C                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años  | 1,31       | 1,29       | 1,27       | 1,25       | 1,23       | 1,15       | 1,14       | 1,12       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 16/04/2024 | 09/04/2024 | 01/04/2024 | 25/03/2024 | 18/03/2024 | 20/02/2024 | 14/02/2024 | 07/02/2024 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,00       | 2,00       | 2,00       |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 1,79       | 1,74       | 1,70       | 1,66       | 1,62       | 1,65       | 1,61       | 1,56       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 09/10/2024 | 22/09/2024 | 06/09/2024 | 23/08/2024 | 07/08/2024 | 18/08/2024 | 02/08/2024 | 18/07/2024 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 4,24       | 4,24       | 4,00       | 4,00       | 4,00       | 4,00       | 4,00       | 4,00       |
| Serie D                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años  | 1,31       | 1,29       | 1,27       | 1,25       | 1,23       | 1,15       | 1,14       | 1,12       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 16/04/2024 | 09/04/2024 | 01/04/2024 | 25/03/2024 | 18/03/2024 | 20/02/2024 | 14/02/2024 | 07/02/2024 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,00       | 2,00       | 2,00       |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 1,87       | 1,82       | 1,77       | 1,72       | 1,67       | 1,71       | 1,67       | 1,62       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 07/11/2024 | 20/10/2024 | 02/10/2024 | 13/09/2024 | 25/08/2024 | 11/09/2024 | 25/08/2024 | 09/08/2024 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 4,50       | 4,50       | 4,50       | 4,50       | 4,50       | 4,24       | 4,24       | 4,24       |
| Serie E                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años  | 1,31       | 1,29       | 1,27       | 1,25       | 1,23       | 1,15       | 1,14       | 1,12       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 16/04/2024 | 09/04/2024 | 01/04/2024 | 25/03/2024 | 18/03/2024 | 20/02/2024 | 14/02/2024 | 07/02/2024 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,00       | 2,00       | 2,00       |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 2,07       | 2,00       | 1,94       | 1,88       | 1,82       | 1,76       | 1,70       | 1,64       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 12/02/2025 | 18/01/2025 | 25/12/2024 | 02/12/2024 | 09/11/2024 | 02/12/2024 | 09/11/2024 | 18/10/2024 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 7,25       | 7,25       | 7,25       | 7,25       | 7,25       | 7,25       | 7,25       | 7,25       |
| Serie F                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años  | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,00       | 2,00       | 2,00       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 23/03/2025 | 23/03/2025 | 23/03/2025 | 23/03/2025 | 23/03/2025 | 23/12/2024 | 23/12/2024 | 23/12/2024 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,00       | 2,00       | 2,00       |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 2,50       | 2,63       | 3,14       | 3,64       | 4,08       | 2,54       | 3,07       | 3,57       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 25/06/2025 | 12/08/2025 | 14/02/2026 | 14/08/2026 | 21/01/2027 | 08/07/2025 | 18/01/2026 | 19/07/2026 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 3,00       | 7,25       | 7,25       | 7,25       | 7,25       | 7,25       | 7,25       | 7,25       |
| Serie Z                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años  | 1,21       | 1,20       | 1,19       | 1,18       | 1,17       | 1,16       | 1,15       | 1,14       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 12/03/2024 | 16/03/2024 | 21/03/2024 | 25/03/2024 | 30/03/2024 | 07/03/2024 | 10/03/2024 | 14/03/2024 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,24       | 2,00       | 2,00       | 2,00       |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 1,89       | 2,03       | 2,16       | 2,29       | 2,41       | 2,53       | 2,65       | 2,76       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Fecha | 16/11/2024 | 03/01/2025 | 20/02/2025 | 08/04/2025 | 22/05/2025 | 05/07/2025 | 17/08/2025 | 29/09/2025 |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 7,25       | 7,25       | 7,25       | 7,25       | 7,25       | 7,25       | 7,25       | 7,25       |

\* 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: 31/01/2023  
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                | 81,26% | 168.834.750,00 | 18,85% | 80,50% | 875.000.000,00   | 19,29% |
| Serie B                | 3,25%  | 6.753.390,00   | 15,58% | 3,22%  | 35.000.000,00    | 16,05% |
| Serie C                | 3,25%  | 6.753.390,00   | 12,31% | 3,22%  | 35.000.000,00    | 12,80% |
| Serie D                | 2,32%  | 4.823.850,00   | 9,97%  | 2,30%  | 25.000.000,00    | 10,48% |
| Serie E                | 2,79%  | 5.788.620,00   | 7,17%  | 2,76%  | 30.000.000,00    | 7,70%  |
| Serie F                | 0,60%  | 1.250.001,00   |        | 0,83%  | 9.000.000,00     |        |
| Serie Z                | 6,52%  | 13.555.526,40  | 0,61%  | 7,18%  | 78.000.000,00    | 0,46%  |
| Emisión de Bonos       |        | 207.759.527,40 |        |        | 1.087.000.000,00 |        |
| Fondo de Reserva       | 0,61%  | 1.250.001,00   |        | 0,46%  | 5.000.000,00     |        |

| Otras operaciones financieras (actual) |               |         |         |
|----------------------------------------|---------------|---------|---------|
| Activo                                 | Saldo         | Interés |         |
| Cuenta de Tesorería                    | 14.955.799,05 | 2,000%  |         |
| Cuenta de Principales                  | 0,00          |         |         |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso       | 6.785.323,82  |         |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso         | 894.375,76    |         |         |
| 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                                                                     |  | 44.362         | 141.635           |
| Principal                                                                  |  |                |                   |
| Pendiente vencimiento                                                      |  | 175.195.332,57 | 999.999.996,83    |
| Medio                                                                      |  | 3.949,22       | 7.060,40          |
| Mínimo                                                                     |  | 0,09           | 1.000,00          |
| Máximo                                                                     |  | 58.636,66      | 93.386,42         |
| Interés nominal                                                            |  |                |                   |
| Medio ponderado                                                            |  | 6,92%          | 7,42%             |
| Mínimo                                                                     |  | 0,00%          | 3,00%             |
| Máximo                                                                     |  | 13,60%         | 15,00%            |
| Vencimiento final                                                          |  |                |                   |
| Media ponderada (meses)                                                    |  | 32             | 52                |
| Mínimo                                                                     |  | 04/02/2023     | 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  | 0,86%      | 0,89%           | 0,90%           | 0,94%            | 0,92%     |
| Tasa anual equivalente  | 9,85%      | 10,17%          | 10,29%          | 10,67%           | 10,54%    |

| Distribución geográfica |        |                   |
|-------------------------|--------|-------------------|
|                         | Actual | A la constitución |
| Andalucía               | 6,79%  | 6,74%             |
| Aragón                  | 1,04%  | 1,20%             |
| Asturias                | 5,44%  | 4,93%             |
| Canarias                | 1,58%  | 1,75%             |
| Cantabria               | 0,20%  | 0,24%             |
| Castilla y León         | 2,04%  | 2,12%             |
| Castilla-La Mancha      | 1,25%  | 1,37%             |
| Cataluña                | 36,79% | 37,03%            |
| Ceuta                   | 0,08%  | 0,09%             |
| Comunidad Valenciana    | 21,72% | 20,52%            |
| Galicia                 | 2,75%  | 2,78%             |
| Islas Baleares          | 2,50%  | 2,91%             |
| La Rioja                | 0,24%  | 0,25%             |
| Madrid                  | 6,33%  | 7,65%             |
| Melilla                 | 0,10%  | 0,08%             |
| Murcia                  | 8,83%  | 7,79%             |
| Navarra                 | 0,26%  | 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     | 6.681             | 1.075.025,78           | 131.859,41   | 0,00  | 1.206.885,19  | 4,24   | 25.491.800,57             | 26.698.685,76 | 44,65  |
| De > 1 a ≤ 2 Meses   | 205               | 97.511,35              | 14.965,54    | 0,00  | 112.476,89    | 0,40   | 857.062,30                | 969.539,19    | 1,62   |
| De > 2 a ≤ 3 Meses   | 169               | 95.504,72              | 14.151,08    | 0,00  | 109.655,80    | 0,39   | 555.694,08                | 665.349,88    | 1,11   |
| De > 3 a ≤ 6 Meses   | 254               | 208.443,56             | 29.813,17    | 0,00  | 238.256,73    | 0,84   | 814.029,53                | 1.052.286,26  | 1,76   |
| De > 6 a < 12 Meses  | 772               | 1.538.570,27           | 157.248,40   | 0,00  | 1.695.818,67  | 5,96   | 1.761.803,15              | 3.457.621,82  | 5,78   |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 899               | 3.361.352,84           | 234.522,84   | 0,00  | 3.595.875,68  | 12,63  | 677.210,36                | 4.273.086,04  | 7,15   |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 1.062             | 4.763.771,77           | 339.446,53   | 0,00  | 5.103.218,30  | 17,92  | 500.595,22                | 5.603.813,52  | 9,37   |
| De ≥ 2 Años          | 2.909             | 15.204.340,18          | 1.205.368,58 | 0,00  | 16.409.708,76 | 57,63  | 669.025,13                | 17.078.733,89 | 28,56  |
| Subtotal             | 12.951            | 26.344.520,47          | 2.127.375,55 | 0,00  | 28.471.896,02 | 100,00 | 31.327.220,34             | 59.799.116,36 | 100,00 |
| Total                | 12.951            | 26.344.520,47          | 2.127.375,55 | 0,00  | 28.471.896,02 |        | 31.327.220,34             | 59.799.116,36 |        |