

SABADELL CONSUMO 1 Fondo de Titulización

Informe resumen



Fecha: 30/04/2024
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	7.806,72 68.308.800,00 7,81%	100.000,00 875.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,410% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	4,3360% 24/06/2024 85,565121 Bruto 69,307748 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Porrata / Secuencial	AA (low) (sf) Aa3 (sf)	AA (low) Aa3
Serie B ES0305443014	20/09/2019 350	7.806,72 2.732.352,00 7,81%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,400% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,3260% 24/06/2024 105,101438 Bruto 85,132165 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Porrata / Secuencial	A (sf) Baa3 (sf)	A Baa3
Serie C ES0305443022	20/09/2019 350	7.806,72 2.732.352,00 7,81%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,450% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	6,3760% 24/06/2024 125,821774 Bruto 101,915637 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Porrata / Secuencial	BBB (sf) Ba2 (sf)	BBB Ba2
Serie D ES0305443030	20/09/2019 250	7.806,72 1.951.680,00 7,81%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,850% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	7,7760% 24/06/2024 153,448888 Bruto 124,293599 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Porrata / Secuencial	BB (low) (sf) B1 (sf)	B (high) B1
Serie E ES0305443048	20/09/2019 300	7.806,72 2.342.016,00 7,81%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,750% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	9,6760% 24/06/2024 190,942830 Bruto 154,663692 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Porrata / 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	9,9060% 24/06/2024 347,780371 Bruto 281,702101 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	10.156,58 7.922.132,40 10,16%	100.000,00 78.000.000,00	Variable Euribor 3M+6,500% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	10,4260% 24/06/2024 267,672716 Bruto 216,814900 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" salvo circunstancias	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		87.239.333,40	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	0,90	0,78	0,77	0,77	0,76	0,76	0,75	0,75	
		Amort. final	Fecha	18/02/2025	03/01/2025	01/01/2025	30/12/2024	28/12/2024	26/12/2024	24/12/2024	22/12/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,15	1,10	1,09	1,07	1,05	1,04	1,02	1,00	
		Amort. final	Fecha	17/05/2025	01/05/2025	25/04/2025	19/04/2025	12/04/2025	06/04/2025	31/03/2025	25/03/2025	
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,90	0,78	0,77	0,77	0,76	0,76	0,75	0,75
			Amort. final	Fecha	18/02/2025	03/01/2025	01/01/2025	30/12/2024	28/12/2024	26/12/2024	24/12/2024	22/12/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,90	0,78	0,77	0,77	0,76	0,76	0,75	0,75	
		Amort. final	Fecha	18/02/2025	03/01/2025	01/01/2025	30/12/2024	28/12/2024	26/12/2024	24/12/2024	22/12/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,69	1,81	1,78	1,75	1,72	1,69	1,66	1,62	
		Amort. final	Fecha	03/12/2025	15/01/2026	03/01/2026	22/12/2025	14/12/2025	02/12/2025	19/11/2025	06/11/2025	
	Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,90	0,78	0,77	0,77	0,76	0,76	0,75	0,75
			Amort. final	Fecha	18/02/2025	03/01/2025	01/01/2025	30/12/2024	28/12/2024	26/12/2024	24/12/2024	22/12/2024
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,90	0,78	0,77	0,77	0,76	0,76	0,75	0,75	
		Amort. final	Fecha	18/02/2025	03/01/2025	01/01/2025	30/12/2024	28/12/2024	26/12/2024	24/12/2024	22/12/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,88	1,98	1,95	1,91	1,86	1,81	1,77	1,73	
		Amort. final	Fecha	08/02/2026	18/03/2026	05/03/2026	20/02/2026	02/02/2026	16/01/2026	31/12/2025	18/12/2025	
	Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
			Amort. final	Fecha	23/06/2025	23/03/2025	23/03/2025	23/03/2025	23/03/2025	23/03/2025	23/03/2025	23/03/2025
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,13	0,92	0,92	0,92	0,92	0,92	0,92	0,92	
		Amort. final	Fecha	10/05/2025	23/02/2025	23/02/2025	23/02/2025	23/02/2025	23/02/2025	23/02/2025	24/02/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,11	0,10	0,10	0,09	0,09	0,08	0,08	0,08	
		Amort. final	Fecha	03/05/2024	30/04/2024	29/04/2024	28/04/2024	26/04/2024	25/04/2024	24/04/2024	23/04/2024	
	Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
			Amort. final	Fecha	24/09/2025	24/09/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025	24/06/2025

* 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.

SABADELL CONSUMO 1 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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	78,30%	68.308.800,00	22,01%	80,50%	875.000.000,00	19,29%	
Serie B	3,13%	2.732.352,00	18,84%	3,22%	35.000.000,00	16,05%	
Serie C	3,13%	2.732.352,00	15,66%	3,22%	35.000.000,00	12,80%	
Serie D	2,24%	1.951.680,00	13,39%	2,30%	25.000.000,00	10,48%	
Serie E	2,68%	2.342.016,00	10,67%	2,76%	30.000.000,00	7,70%	
Serie F	1,43%	1.250.001,00		0,83%	9.000.000,00		
Serie Z	9,08%	7.922.132,40	1,45%	7,18%	78.000.000,00	0,46%	
Emisión de Bonos		87.239.333,40			1.087.000.000,00		
Fondo de Reserva	1,45%	1.250.001,00		0,46%	5.000.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.797.269,85	3,896%
Cuenta de Principales		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.251.475,38	
Ints. cobrados ptes de ingreso		347.911,90	
Pasivo		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	19.623	141.635	
Principal			
Pendiente vencimiento	69.464.933,68	999.999.996,83	
Medio	3.539,98	7.060,40	
Mínimo	0,06	1.000,00	
Máximo	45.836,46	93.386,42	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,70%	7,42%	
Mínimo	0,00%	3,00%	
Máximo	13,60%	15,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	25	52	
Mínimo	31/05/2024	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	0,97%	1,02%	1,05%	1,00%	0,94%
Tasa anual equivalente	11,04%	11,57%	11,88%	11,35%	10,72%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,90%	6,74%
Aragón	1,00%	1,20%
Asturias	5,88%	4,93%
Canarias	1,32%	1,75%
Cantabria	0,21%	0,24%
Castilla y León	1,88%	2,12%
Castilla-La Mancha	1,19%	1,37%
Cataluña	36,68%	37,03%
Ceuta	0,07%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,29%	20,52%
Galicia	2,73%	2,78%
Islas Baleares	2,29%	2,91%
La Rioja	0,24%	0,25%
Madrid	5,72%	7,65%
Melilla	0,12%	0,08%
Murcia	9,18%	7,79%
Navarra	0,18%	0,35%
País Vasco	2,12%	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	2.827	481.279,14	48.799,76	0,00	530.078,90	1,75	9.826.228,49	10.356.307,39	24,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	99	49.005,13	5.499,42	0,00	54.504,55	0,18	315.253,43	369.757,98	0,87
De > 2 a ≤ 3 Meses	80	48.077,65	5.623,97	0,00	53.701,62	0,18	247.195,75	300.897,37	0,71
De > 3 a ≤ 6 Meses	109	94.927,80	10.179,44	0,00	105.107,24	0,35	268.285,40	373.392,64	0,88
De > 6 a < 12 Meses	418	807.624,70	60.115,26	0,00	867.739,96	2,87	633.971,39	1.501.711,35	3,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	462	1.561.871,53	94.875,97	0,00	1.656.747,50	5,47	289.954,50	1.946.702,00	4,58
De ≥ 18 a < 24 Meses	625	2.194.237,76	158.284,47	0,00	2.352.522,23	7,77	269.759,38	2.622.281,61	6,17
De ≥ 2 Años	4.668	22.918.387,68	1.743.748,64	0,00	24.662.136,32	81,44	376.415,41	25.038.551,73	58,90
Subtotal	9.288	28.155.411,39	2.127.126,93	0,00	30.282.538,32	100,00	12.227.063,75	42.509.602,07	100,00
Total	9.288	28.155.411,39	2.127.126,93	0,00	30.282.538,32		12.227.063,75	42.509.602,07	