

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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	66.419,28 581.168.700,00 66,42%	100.000,00 875.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,410% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 24/12/2020 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	66.419,28 23.246.748,00 66,42%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,400% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8200% 24/12/2020 149,760717 Bruto 121,306181 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	66.419,28 23.246.748,00 66,42%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,450% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9420% 24/12/2020 326,048556 Bruto 264,099330 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	66.419,28 16.604.820,00 66,42%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,850% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	3,3420% 24/12/2020 561,099008 Bruto 454,490196 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	66.419,28 19.925.784,00 66,42%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,750% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,2420% 24/12/2020 880,096050 Bruto 712,877800 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	36.936,51 3.324.285,90 36,94%	100.000,00 9.000.000,00	Variable Euribor 3M+5,980% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,4720% 24/12/2020 510,905806 Bruto 413,833703 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	54.772,78 42.722.768,40 54,77%	100.000,00 78.000.000,00	Variable Euribor 3M+6,500% 24.Mar/Jun/Sep/Dic	5,9920% 24/12/2020 829,612869 Bruto 671,986424 Neto	24/03/2031 Trimestral 24.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" salvo circunstancias	n.c. n.c.		
Total		710.239.854,30	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)													
Serie	Amortización	Vida media	Años	% TACP Mensual							Años	Fecha	
				% TACP Anual equivalente									
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25			1,44
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,95	1,89	1,82	1,77	1,72	1,66	1,61	1,55	Fecha	05/09/2022
			Años	4,50	4,50	4,25	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75		24/03/2025
	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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,95	1,89	1,82	1,77	1,72	1,66	1,61	1,55	Fecha	05/09/2022
			Años	4,50	4,50	4,25	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75		24/03/2025
	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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,95	1,89	1,82	1,77	1,72	1,66	1,61	1,55	Fecha	05/09/2022
			Años	4,50	4,50	4,25	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75		24/03/2025
	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
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,95	1,89	1,82	1,77	1,72	1,66	1,61	1,55	Fecha	05/09/2022
			Años	4,50	4,50	4,25	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75		24/03/2025
	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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,95	1,89	1,82	1,77	1,72	1,66	1,61	1,55	Fecha	05/09/2022
			Años	4,50	4,50	4,25	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75		24/03/2025
	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
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,35	2,32	2,21	2,18	2,16	2,04	2,03	1,91	Fecha	30/01/2023
			Años	4,50	4,50	4,25	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75		24/03/2025
	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
Serie Z	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,69	0,69	0,70	0,70	0,71	0,72	0,73	0,74	Fecha	02/06/2021
			Años	4,50	4,50	4,25	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75		24/03/2025
	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

* 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: 30/09/2020
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	81,83%	581.168.700,00	18,26%	80,50%	875.000.000,00	19,29%
Serie B	3,27%	23.246.748,00	14,97%	3,22%	35.000.000,00	16,05%
Serie C	3,27%	23.246.748,00	11,68%	3,22%	35.000.000,00	12,80%
Serie D	2,34%	16.604.820,00	9,33%	2,30%	25.000.000,00	10,48%
Serie E	2,81%	19.925.784,00	6,51%	2,76%	30.000.000,00	7,70%
Serie F	0,47%	3.324.285,90		0,83%	9.000.000,00	
Serie Z	6,02%	42.722.768,40	0,47%	7,18%	78.000.000,00	0,46%
Emisión de Bonos		710.239.854,30			1.087.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,47%	3.324.285,32	0,46%		5.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.573.983,65	-0,500%	
Cuenta de Principales		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	15.464.999,32		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.462.903,01		
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	113.357	141.635	
Principal			
Pendiente vencimiento	644.907.113,35	999.999.996,83	
Medio	5.689,17	7.060,40	
Mínimo	0,00	1.000,00	
Máximo	83.969,39	93.386,42	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,32%	7,42%	
Mínimo	3,00%	3,00%	
Máximo	15,00%	15,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	45	52	
Mínimo	11/10/2020	30/12/2019	
Máximo	31/01/2029	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	0,78%	0,79%	0,78%	0,92%	0,94%
Tasa anual equivalente	8,98%	9,07%	9,01%	10,45%	10,68%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,95%	6,74%
Aragón	1,16%	1,20%
Asturias	4,89%	4,93%
Canarias	1,72%	1,75%
Cantabria	0,23%	0,24%
Castilla y León	2,11%	2,12%
Castilla-La Mancha	1,38%	1,37%
Cataluña	36,78%	37,03%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	20,77%	20,52%
Galicia	2,74%	2,78%
Islas Baleares	2,83%	2,91%
La Rioja	0,24%	0,25%
Madrid	7,54%	7,65%
Melilla	0,08%	0,08%
Murcia	7,98%	7,79%
Navarra	0,33%	0,35%
País Vasco	2,18%	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	16.465	2.159.061,98	480.275,06	0,00	2.639.337,04	37,24	87.475.897,46	90.115.234,50	80,90
De > 1 a ≤ 2 Meses	541	178.702,47	54.016,78	0,00	232.719,25	3,28	2.730.175,04	2.962.894,29	2,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	311	150.460,90	42.709,33	0,00	193.170,23	2,73	1.488.669,13	1.681.839,36	1,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	998	799.255,26	220.988,10	0,00	1.020.243,36	14,40	4.833.498,08	5.853.742,44	5,26
De > 6 a < 12 Meses	1.460	1.967.189,13	561.553,92	0,00	2.528.743,05	35,68	6.769.858,98	9.298.602,03	8,35
De ≥ 12 a < 18 Meses	233	357.386,52	115.759,30	0,00	473.145,82	6,68	1.005.190,35	1.478.336,17	1,33
Subtotal	20.008	5.612.056,26	1.475.302,49	0,00	7.087.358,75	100,00	104.303.290,04	111.390.648,79	100,00
Total	20.008	5.612.056,26	1.475.302,49	0,00	7.087.358,75		104.303.290,04	111.390.648,79	