

Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
08/07/2022

Valores emitidos: Bonos de Titulización

NIF
V67715250
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
Société Générale

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

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 / Fitch		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A ES0305622005	08/07/2022 5.010	95.086,97 476.385.719,70 95,09%	100.000,00 501.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+0,900% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	1,5500% 24/10/2022 114,632625 Bruto 92,852426 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AAA (sf) AAAsf	AAA AAA	
Serie B ES0305622013	08/07/2022 850	95.086,97 80.823.924,50 95,09%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+2,370% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	3,7800% 24/10/2022 279,555692 Bruto 226,440111 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA (sf) AAAsf	AA AAA	
Serie C ES0305622021	08/07/2022 500	95.086,97 47.543.485,00 95,09%	100.000,00 50.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+3,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	4,8300% 24/10/2022 357,210051 Bruto 289,340141 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A (sf) AA-sf	A AA-	
Serie D ES0305622039	08/07/2022 320	95.086,97 30.427.830,40 95,09%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+4,750% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	5,6800% 24/10/2022 420,073103 Bruto 340,259213 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB (sf) BBB+sf	BBB BBB+	
Serie E ES0305622047	08/07/2022 160	95.086,97 15.213.915,20 95,09%	100.000,00 16.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+7,500% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	8,4300% 24/10/2022 623,453567 Bruto 504,997389 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB (high) (sf) BBB-sf	BB (high) BBB-	
Serie F ES0305622054	08/07/2022 120	95.086,97 11.410.436,40 95,09%	100.000,00 12.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+9,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	9,9300% 24/10/2022 734,388365 Bruto 594,854576 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	B (high) (sf) BBSf	B (low) BB	
Serie G ES0305622062	08/07/2022 540	95.086,97 51.346.963,80 95,09%	100.000,00 54.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+11,500% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	13,9300% 24/10/2022 1.030,214494 Bruto 834,473740 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.	
Serie H ES0305622070	08/07/2022 91	93.219,39 8.482.964,49 93,22%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 1 mes+10,500% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	10,6800% 24/10/2022 774,342400 Bruto 627,217344 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	Predeterminada	n.c. n.c.	n.c. n.c.	
Total		721.635.239,49	759.100.000,00							

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	Hipótesis	Vida media	Años	% TACP Mensual							
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,43	2,33	2,24	2,15	2,06	1,97	1,90	1,82
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,43	2,33	2,24	2,15	2,06	1,97	1,90	1,82
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,57	2,48	2,38	2,30	2,21	2,13	2,05	1,98
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,43	2,33	2,24	2,15	2,06	1,97	1,90	1,82
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,60	2,50	2,41	2,33	2,25	2,17	2,09	2,01
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,43	2,33	2,24	2,15	2,06	1,97	1,90	1,82
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,61	2,53	2,43	2,35	2,27	2,19	2,11	2,04
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,43	2,33	2,24	2,15	2,06	1,97	1,90	1,82
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,63	2,54	2,44	2,36	2,29	2,21	2,13	2,06
Serie F	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,43	2,33	2,24	2,15	2,06	1,97	1,90	1,82
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,64	2,55	2,45	2,37	2,30	2,23	2,14	2,08
Serie G	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,43	2,33	2,24	2,15	2,06	1,97	1,90	1,82
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,66	2,58	2,48	2,41	2,34	2,27	2,18	2,12
Serie H	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49

* 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.

Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
08/07/2022

NIF
V67715250

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
Société Générale

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	66,01%	476.385.719,70	34,37%	66,00%	501.000.000,00	34,37%
Serie B	11,20%	80.823.924,50	23,04%	11,20%	85.000.000,00	23,04%
Serie C	6,59%	47.543.485,00	16,37%	6,59%	50.000.000,00	16,37%
Serie D	4,22%	30.427.830,40	12,10%	4,22%	32.000.000,00	12,11%
Serie E	2,11%	15.213.915,20	9,97%	2,11%	16.000.000,00	9,97%
Serie F	1,58%	11.410.436,40	8,37%	1,58%	12.000.000,00	8,37%
Serie G	7,12%	51.346.963,80	1,17%	7,11%	54.000.000,00	1,17%
Serie H	1,18%	8.482.964,49		1,20%	9.100.000,00	
Emisión de Bonos		721.635.239,49			759.100.000,00	
Fondo de Reserva	1,17%	8.343.881,62		1,17%	8.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.427.102,25	0,000%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	13.099.551,21		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.855.257,90		
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	105.246	107.782	
Principal			
Pendiente vencimiento	692.356.178,18	749.999.990,20	
Medio	6.578,46	6.958,49	
Mínimo	0,45	1.000,14	
Máximo	94.599,51	97.312,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,13%	7,14%	
Mínimo	2,00%	2,00%	
Máximo	14,00%	14,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	58	60	
Mínimo	31/10/2022	31/01/2023	
Máximo	31/12/2031	31/12/2031	
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	0,80%	0,77%			0,77%
Tasa anual equivalente	9,20%	8,88%			8,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,83%	5,84%
Aragón	1,27%	1,29%
Asturias	4,64%	4,63%
Canarias	1,63%	1,63%
Cantabria	0,22%	0,22%
Castilla y León	2,25%	2,24%
Castilla-La Mancha	1,34%	1,33%
Cataluña	35,76%	35,81%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	21,99%	21,94%
Extremadura	0,40%	0,40%
Galicia	2,90%	2,91%
Islas Baleares	2,96%	2,98%
La Rioja	0,24%	0,24%
Madrid	6,97%	6,98%
Melilla	0,09%	0,09%
Murcia	9,00%	8,96%
Navarra	0,38%	0,38%
País Vasco	2,03%	2,03%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	10.883	1.193.259,41	345.449,07	0,00	1.538.708,48	95,51	62.489.082,45	64.027.790,93	98,45
De > 1 a ≤ 2 Meses	170	53.298,65	19.039,35	0,00	72.338,00	4,49	937.050,60	1.009.388,60	1,55
Subtotal	11.053	1.246.558,06	364.488,42	0,00	1.611.046,48	100,00	63.426.133,05	65.037.179,53	100,00
Total	11.053	1.246.558,06	364.488,42	0,00	1.611.046,48		63.426.133,05	65.037.179,53	