

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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 Fondos
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 / Fitch		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A ES0305622005	08/07/2022 5.010	54.682,20 273.957.822,00	100.000,00 501.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+0,870% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	4,7340% 25/03/2024 201,339860 Bruto 163,085287 Neto	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AAA (sf) AAAsf	AAA AAA	
Serie B ES0305622013	08/07/2022 850	54.682,20 46.479.870,00	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+3,100% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	6,9640% 25/03/2024 296,183098 Bruto 239,908309 Neto	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA (sf) AAAsf	AA AAA AA AAA	
Serie C ES0305622021	08/07/2022 500	54.682,20 27.341.100,00	100.000,00 50.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+4,150% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	8,0140% 25/03/2024 340,840228 Bruto 276,080585 Neto	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A (sf) AA-sf	A AA- AA-	
Serie D ES0305622039	08/07/2022 320	54.682,20 17.498.304,00	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+5,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	8,8640% 25/03/2024 376,991238 Bruto 305,362903 Neto	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB (sf) BBB+sf	BBB BBB+	
Serie E ES0305622047	08/07/2022 160	54.682,20 8.749.152,00	100.000,00 16.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+7,750% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	11,6140% 25/03/2024 493,950388 Bruto 400,099614 Neto	24/12/2034 Mensual 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	54.682,20 6.561.864,00	100.000,00 12.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+9,250% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	13,1140% 25/03/2024 557,746288 Bruto 451,774493 Neto	24/12/2034 Mensual 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	54.682,20 29.528.388,00	100.000,00 54.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+13,250% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	17,1140% 25/03/2024 727,868688 Bruto 589,573637 Neto	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c. n.c. n.c.	
Serie H ES0305622070	08/07/2022 91		100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 1 mes+10,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic		25/03/2024 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	Predeterminada	n.c. n.c.	n.c. n.c. n.c. n.c.	
Total		410.116.500,00	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	Amortización	Vida media Años	% 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 *	Años	1,95	1,88	1,80	1,74	1,68	1,62	1,56	1,51	1,46	1,41
		Fecha	05/02/2026	12/01/2026	14/12/2025	21/11/2025	30/10/2025	09/10/2025	18/09/2025	30/08/2025	30/08/2025	30/08/2025
	Sin amortización opcional *	Años	2,04	1,97	1,90	1,83	1,77	1,71	1,65	1,60	1,55	1,50
		Fecha	11/03/2026	14/02/2026	18/01/2026	26/12/2025	03/12/2025	11/11/2025	21/10/2025	01/10/2025	01/10/2025	01/10/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,95	1,88	1,80	1,74	1,68	1,62	1,56	1,51	1,46	1,41
		Fecha	05/02/2026	12/01/2026	14/12/2025	21/11/2025	30/10/2025	09/10/2025	18/09/2025	30/08/2025	30/08/2025	30/08/2025
	Sin amortización opcional *	Años	2,19	2,12	2,06	2,00	1,94	1,88	1,82	1,76	1,71	1,65
		Fecha	04/05/2026	10/04/2026	19/03/2026	24/02/2026	01/02/2026	10/01/2026	20/12/2025	29/11/2025	29/11/2025	29/11/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Años	1,95	1,88	1,80	1,74	1,68	1,62	1,56	1,51	1,46	1,41
		Fecha	05/02/2026	12/01/2026	14/12/2025	21/11/2025	30/10/2025	09/10/2025	18/09/2025	30/08/2025	30/08/2025	30/08/2025
	Sin amortización opcional *	Años	2,23	2,17	2,12	2,05	1,99	1,93	1,87	1,82	1,76	1,71
		Fecha	21/05/2026	26/04/2026	08/04/2026	16/03/2026	22/02/2026	31/01/2026	10/01/2026	20/12/2025	20/12/2025	20/12/2025
Serie D	Con amortización opcional *	Años	1,95	1,88	1,80	1,74	1,68	1,62	1,56	1,51	1,46	1,41
		Fecha	05/02/2026	12/01/2026	14/12/2025	21/11/2025	30/10/2025	09/10/2025	18/09/2025	30/08/2025	30/08/2025	30/08/2025
	Sin amortización opcional *	Años	2,27	2,20	2,15	2,09	2,03	1,97	1,92	1,86	1,81	1,75
		Fecha	02/06/2026	09/05/2026	21/04/2026	30/03/2026	08/03/2026	15/02/2026	25/01/2026	05/01/2026	05/01/2026	05/01/2026
Serie E	Con amortización opcional *	Años	1,95	1,88	1,80	1,74	1,68	1,62	1,56	1,51	1,46	1,41
		Fecha	05/02/2026	12/01/2026	14/12/2025	21/11/2025	30/10/2025	09/10/2025	18/09/2025	30/08/2025	30/08/2025	30/08/2025
	Sin amortización opcional *	Años	2,29	2,22	2,18	2,12	2,06	2,00	1,95	1,89	1,84	1,78
		Fecha	10/06/2026	17/05/2026	01/05/2026	09/04/2026	18/03/2026	25/02/2026	05/02/2026	16/01/2026	16/01/2026	16/01/2026
Serie F	Con amortización opcional *	Años	1,95	1,88	1,80	1,74	1,68	1,62	1,56	1,51	1,46	1,41
		Fecha	05/02/2026	12/01/2026	14/12/2025	21/11/2025	30/10/2025	09/10/2025	18/09/2025	30/08/2025	30/08/2025	30/08/2025
	Sin amortización opcional *	Años	2,30	2,24	2,20	2,14	2,08	2,02	1,96	1,91	1,85	1,79
		Fecha	15/06/2026	23/05/2026	07/05/2026	15/04/2026	25/03/2026	04/03/2026	12/02/2026	23/01/2026	23/01/2026	23/01/2026
Serie G	Con amortización opcional *	Años	1,95	1,88	1,80	1,74	1,68	1,62	1,56	1,51	1,46	1,41
		Fecha	05/02/2026	12/01/2026	14/12/2025	21/11/2025	30/10/2025	09/10/2025	18/09/2025	30/08/2025	30/08/2025	30/08/2025
	Sin amortización opcional *	Años	2,36	2,29	2,26	2,20	2,14	2,09	2,03	1,98	1,93	1,87
		Fecha	05/07/2026	12/06/2026	29/05/2026	08/05/2026	17/04/2026	28/03/2026	09/03/2026	18/02/2026	18/02/2026	18/02/2026

* 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: 29/02/2024
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	66,80%	273.957.822,00	34,37%	66,00%	501.000.000,00	34,37%
Serie B	11,33%	46.479.870,00	23,04%	11,20%	85.000.000,00	23,04%
Serie C	6,67%	27.341.100,00	16,37%	6,59%	50.000.000,00	16,37%
Serie D	4,27%	17.498.304,00	12,10%	4,22%	32.000.000,00	12,11%
Serie E	2,13%	8.749.152,00	9,97%	2,11%	16.000.000,00	9,97%
Serie F	1,60%	6.561.864,00	8,37%	1,58%	12.000.000,00	8,37%
Serie G	7,20%	29.528.388,00	1,17%	7,11%	54.000.000,00	1,17%
Serie H	0,00%	0,00		1,20%	9.100.000,00	
Emisión de Bonos		410.116.500,00			759.100.000,00	
Fondo de Reserva	1,17%	4.798.363,05		1,17%	8.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.568.903,22	3.904%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	9.747.002,36		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.090.142,01		
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	76.623	107.782	
Principal			
Pendiente vencimiento	396.433.567,31	749.999.990,20	
Medio	5.173,82	6.958,49	
Mínimo	0,01	1.000,14	
Máximo	78.729,84	97.312,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,04%	7,14%	
Mínimo	2,00%	2,00%	
Máximo	13,75%	14,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	48	60	
Mínimo	04/03/2024	31/01/2023	
Máximo	05/04/2032	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	0,83%	0,81%	0,82%	0,79%	0,77%
Tasa anual equivalente	9,47%	9,29%	9,41%	9,11%	8,91%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,92%	5,84%
Aragón	1,24%	1,29%
Asturias	4,75%	4,63%
Canarias	1,63%	1,63%
Cantabria	0,21%	0,22%
Castilla y León	2,27%	2,24%
Castilla-La Mancha	1,37%	1,33%
Cataluña	35,22%	35,81%
Ceuta	0,08%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,45%	21,94%
Extremadura	0,41%	0,40%
Galicia	2,90%	2,91%
Islas Baleares	2,91%	2,98%
La Rioja	0,25%	0,24%
Madrid	6,70%	6,98%
Melilla	0,09%	0,09%
Murcia	9,28%	8,96%
Navarra	0,35%	0,38%
País Vasco	1,97%	2,03%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	%					%
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	9.728	1.177.323,75	260.014,81	0,00	1.437.338,56	11,07	45.169.391,41	46.606.729,97	71,21	
De > 1 a ≤ 2 Meses	291	102.807,39	24.963,19	0,00	127.770,58	0,98	1.286.569,58	1.414.340,16	2,16	
De > 2 a ≤ 3 Meses	237	131.205,52	31.707,41	0,00	162.912,93	1,26	1.157.953,99	1.320.866,92	2,02	
De > 3 a ≤ 6 Meses	449	294.215,38	80.248,60	0,00	374.463,98	2,88	1.926.093,77	2.300.557,75	3,52	
De > 6 a < 12 Meses	1.154	4.069.128,75	285.546,16	0,00	4.354.674,91	33,55	1.916.555,70	6.271.230,61	9,58	
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.051	4.879.005,41	315.935,55	0,00	5.194.940,96	40,02	830.178,37	6.025.119,33	9,21	
De ≥ 18 a < 24 Meses	241	1.234.087,14	93.984,31	0,00	1.328.071,45	10,23	179.857,12	1.507.928,57	2,30	
Subtotal	13.151	11.887.773,34	1.092.400,03	0,00	12.980.173,37	100,00	52.466.599,94	65.446.773,31	100,00	
Total	13.151	11.887.773,34	1.092.400,03	0,00	12.980.173,37		52.466.599,94	65.446.773,31		