

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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

| 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 | 48.844,55 244.711.195,50 48,84% | 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 | 4,6670% 24/06/2024 196,296749 Bruto 159,000367 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 | 48.844,55 41.517.867,50 48,84% | 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 | 6,8970% 24/06/2024 290,091853 Bruto 234,974401 Neto | 24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S | "Pass-Through" Prorrata / Secuencial | AA (sf) AAAsf | AA AAA |
| Serie C ES0305622021 | 08/07/2022 500 | 48.844,55 24.422.275,00 48,84% | 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 | 7,9470% 24/06/2024 334,255467 Bruto 270,746928 Neto | 24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S | "Pass-Through" Prorrata / Secuencial | A (sf) AA-sf | A AA- |
| Serie D ES0305622039 | 08/07/2022 320 | 48.844,55 15.630.256,00 48,84% | 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 | 8,7970% 24/06/2024 370,006964 Bruto 299,705641 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 | 48.844,55 7.815.128,00 48,84% | 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 | 11,5470% 24/06/2024 485,673572 Bruto 393,395593 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 | 48.844,55 5.861.346,00 48,84% | 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 | 13,0470% 24/06/2024 548,764449 Bruto 444,499204 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 | 48.844,55 26.376.057,00 48,84% | 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 | 17,0470% 24/06/2024 717,06788 Bruto 580,775498 Neto | 24/12/2034 Mensual 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 | | 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 | | 24/06/2024 24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S | Predeterminada | n.c. n.c. | n.c. n.c. |
| Total | | 366.334.125,00 | 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 * | Amort. final | Años | 1,84 | 1,78 | 1,70 | 1,64 | 1,59 | 1,53 | 1,48 | 1,43 | | |
| | | | Fecha | 26/04/2026 | 04/04/2026 | 06/03/2026 | 13/02/2026 | 23/01/2026 | 03/01/2026 | 15/12/2025 | 27/11/2025 | | |
| | Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 3,33 | 3,25 | 3,08 | 3,00 | 2,92 | 2,83 | 2,75 | 2,67 | | |
| | | | Fecha | 24/10/2027 | 24/09/2027 | 24/07/2027 | 24/06/2027 | 24/05/2027 | 24/04/2027 | 24/03/2027 | 24/02/2027 | | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Amort. final | Años | 1,95 | 1,88 | 1,81 | 1,75 | 1,70 | 1,64 | 1,59 | 1,53 | | |
| | | | Fecha | 04/06/2026 | 11/05/2026 | 16/04/2026 | 25/03/2026 | 04/03/2026 | 12/02/2026 | 23/01/2026 | 04/01/2026 | | |
| | Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 4,50 | 4,42 | 4,25 | 4,17 | 4,08 | 4,00 | 3,84 | 3,84 | | |
| | | | Fecha | 24/12/2028 | 24/11/2028 | 24/10/2028 | 24/09/2028 | 24/08/2028 | 24/07/2028 | 24/06/2028 | 24/04/2028 | | |
| Serie C | Con amortización opcional * | Amort. final | Años | 1,84 | 1,78 | 1,70 | 1,64 | 1,59 | 1,53 | 1,48 | 1,43 | | |
| | | | Fecha | 26/04/2026 | 04/04/2026 | 06/03/2026 | 13/02/2026 | 23/01/2026 | 03/01/2026 | 15/12/2025 | 27/11/2025 | | |
| | Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 3,33 | 3,25 | 3,08 | 3,00 | 2,92 | 2,83 | 2,75 | 2,67 | | |
| | | | Fecha | 24/10/2027 | 24/09/2027 | 24/07/2027 | 24/06/2027 | 24/05/2027 | 24/04/2027 | 24/03/2027 | 24/02/2027 | | |
| Serie D | Con amortización opcional * | Amort. final | Años | 2,11 | 2,05 | 2,00 | 1,94 | 1,89 | 1,83 | 1,78 | 1,72 | | |
| | | | Fecha | 04/08/2026 | 13/07/2026 | 24/06/2026 | 03/06/2026 | 13/05/2026 | 23/04/2026 | 03/04/2026 | 15/03/2026 | | |
| | Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 4,84 | 4,75 | 4,67 | 4,59 | 4,50 | 4,42 | 4,34 | 4,25 | | |
| | | | Fecha | 24/04/2029 | 24/03/2029 | 24/02/2029 | 24/01/2029 | 24/12/2028 | 24/11/2028 | 24/10/2028 | 24/09/2028 | | |
| Serie E | Con amortización opcional * | Amort. final | Años | 1,84 | 1,78 | 1,70 | 1,64 | 1,59 | 1,53 | 1,48 | 1,43 | | |
| | | | Fecha | 26/04/2026 | 04/04/2026 | 06/03/2026 | 13/02/2026 | 23/01/2026 | 03/01/2026 | 15/12/2025 | 27/11/2025 | | |
| | Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 3,33 | 3,25 | 3,08 | 3,00 | 2,92 | 2,83 | 2,75 | 2,67 | | |
| | | | Fecha | 24/10/2027 | 24/09/2027 | 24/07/2027 | 24/06/2027 | 24/05/2027 | 24/04/2027 | 24/03/2027 | 24/02/2027 | | |
| Serie F | Con amortización opcional * | Amort. final | Años | 2,16 | 2,10 | 2,06 | 2,01 | 1,95 | 1,90 | 1,84 | 1,79 | | |
| | | | Fecha | 22/09/2026 | 31/07/2026 | 16/07/2026 | 25/06/2026 | 05/06/2026 | 17/05/2026 | 28/04/2026 | 09/04/2026 | | |
| | Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 5,00 | 4,92 | 4,75 | 4,67 | 4,59 | 4,50 | 4,42 | 4,34 | | |
| | | | Fecha | 24/06/2029 | 24/05/2029 | 24/04/2029 | 24/04/2029 | 24/03/2029 | 24/02/2029 | 24/01/2029 | 24/12/2028 | | |
| Serie G | Con amortización opcional * | Amort. final | Años | 1,84 | 1,78 | 1,70 | 1,64 | 1,59 | 1,53 | 1,48 | 1,43 | | |
| | | | Fecha | 26/04/2026 | 04/04/2026 | 06/03/2026 | 13/02/2026 | 23/01/2026 | 03/01/2026 | 15/12/2025 | 27/11/2025 | | |
| | Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 3,33 | 3,25 | 3,08 | 3,00 | 2,92 | 2,83 | 2,75 | 2,67 | | |
| | | | Fecha | 24/10/2027 | 24/09/2027 | 24/07/2027 | 24/06/2027 | 24/05/2027 | 24/04/2027 | 24/03/2027 | 24/02/2027 | | |

* 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: 31/05/2024
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% | 244.711.195,50 | 34,37% | 66,00% | 501.000.000,00 | 34,37% |
| Serie B | 11,33% | 41.517.867,50 | 23,04% | 11,20% | 85.000.000,00 | 23,04% |
| Serie C | 6,67% | 24.422.275,00 | 16,37% | 6,59% | 50.000.000,00 | 16,37% |
| Serie D | 4,27% | 15.630.256,00 | 12,10% | 4,22% | 32.000.000,00 | 12,11% |
| Serie E | 2,13% | 7.815.128,00 | 9,97% | 2,11% | 16.000.000,00 | 9,97% |
| Serie F | 1,60% | 5.861.346,00 | 8,37% | 1,58% | 12.000.000,00 | 8,37% |
| Serie G | 7,20% | 26.376.057,00 | 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 | | 366.334.125,00 | | | 759.100.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 1,17% | 4.286.109,26 | | 1,17% | 8.800.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|--------------|---------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 8.695.052,82 | 3,908% | |
| Cuenta de Principales | 0,00 | | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 9.072.868,22 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 1.890.357,34 | | |
| 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 | 69.664 | 107.782 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 353.801.986,84 | 749.999.990,20 | |
| Medio | 5.078,69 | 6.958,49 | |
| Mínimo | 0,07 | 1.000,14 | |
| Máximo | 75.839,69 | 97.312,56 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 7,02% | 7,14% | |
| Mínimo | 2,00% | 2,00% | |
| Máximo | 13,75% | 14,00% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 47 | 60 | |
| Mínimo | 05/06/2024 | 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 | 0,88% | 0,84% | 0,83% | 0,80% | 0,78% |
| Tasa anual equivalente | 10,04% | 9,68% | 9,49% | 9,22% | 9,01% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 5,94% | 5,84% |
| Aragón | 1,22% | 1,29% |
| Asturias | 4,76% | 4,63% |
| Canarias | 1,62% | 1,63% |
| Cantabria | 0,21% | 0,22% |
| Castilla y León | 2,27% | 2,24% |
| Castilla-La Mancha | 1,38% | 1,33% |
| Cataluña | 35,15% | 35,81% |
| Ceuta | 0,09% | 0,09% |
| Comunidad Valenciana | 22,53% | 21,94% |
| Extremadura | 0,41% | 0,40% |
| Galicia | 2,91% | 2,91% |
| Islas Baleares | 2,90% | 2,98% |
| La Rioja | 0,23% | 0,24% |
| Madrid | 6,66% | 6,98% |
| Melilla | 0,09% | 0,09% |
| Murcia | 9,34% | 8,96% |
| Navarra | 0,35% | 0,38% |
| País Vasco | 1,95% | 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 | 7.653 | 917.197,06 | 199.058,96 | 0,00 | 1.116.256,02 | 7,51 | 34.160.849,61 | 35.277.105,63 | 63,09 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 288 | 107.770,94 | 26.720,00 | 0,00 | 134.490,94 | 0,90 | 1.386.218,89 | 1.520.709,83 | 2,72 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 227 | 94.627,02 | 26.116,14 | 0,00 | 120.743,16 | 0,81 | 914.828,86 | 1.035.572,02 | 1,85 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 395 | 281.562,01 | 64.824,81 | 0,00 | 346.386,82 | 2,33 | 1.590.579,34 | 1.936.966,16 | 3,46 |
| De > 6 a < 12 Meses | 1.080 | 3.764.498,49 | 249.833,50 | 0,00 | 4.014.331,99 | 27,01 | 1.687.263,19 | 5.701.595,18 | 10,20 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 1.090 | 4.784.159,74 | 312.917,77 | 0,00 | 5.097.077,51 | 34,29 | 853.995,97 | 5.951.073,48 | 10,64 |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 712 | 3.766.353,89 | 267.335,76 | 0,00 | 4.033.689,65 | 27,14 | 460.865,76 | 4.494.555,41 | 8,04 |
| Subtotal | 11.445 | 13.716.169,15 | 1.146.806,94 | 0,00 | 14.862.976,09 | 100,00 | 41.054.601,62 | 55.917.577,71 | 100,00 |
| Total | 11.445 | 13.716.169,15 | 1.146.806,94 | 0,00 | 14.862.976,09 | | 41.054.601,62 | 55.917.577,71 | |