

Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/09/2024

NIF
V19913748
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Banco Sabadell

Administrador Activos
Banco Sabadell
Director Emisión Bonos
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Diseño financiero
Société Générale

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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A ES0305838007	18/09/2024 6.413	100.000,00 641.300.000,00 100,00%	100.000,00 641.300.000,00	Variable Euribor 1 mes+0,800% 22.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	4,1990% 23/12/2024 1.026,422222 Bruto 831,402000 Neto	22/10/2035 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AAsf Aa1 (sf)	AA Aa1	
Serie B ES0305838015	18/09/2024 150	100.000,00 15.000.000,00 100,00%	100.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+1,250% 22.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	4,6490% 23/12/2024 1.136,422222 Bruto 920,502000 Neto	22/10/2035 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA-sf A2 (sf)	AA- A2	
Serie C ES0305838023	18/09/2024 302	100.000,00 30.200.000,00 100,00%	100.000,00 30.200.000,00	Variable Euribor 1 mes+1,700% 22.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	5,0990% 23/12/2024 1.246,422222 Bruto 1.009,602000 Neto	22/10/2035 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	Asf Baa1 (sf)	A- Baa1	
Serie D ES0305838031	18/09/2024 350	100.000,00 35.000.000,00 100,00%	100.000,00 35.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+2,800% 22.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	6,1990% 23/12/2024 1.515,311111 Bruto 1.227,402000 Neto	22/10/2035 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB-sf Baa3 (sf)	BBB- Baa3	
Serie E ES0305838049	18/09/2024 135	100.000,00 13.500.000,00 100,00%	100.000,00 13.500.000,00	Variable Euribor 1 mes+3,300% 22.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	6,6990% 23/12/2024 1.637,533333 Bruto 1.326,402000 Neto	22/10/2035 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB+sf Baa2 (sf)	BB+ Baa3	
Serie F ES0305838056	18/09/2024 150	100.000,00 15.000.000,00 100,00%	100.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+5,100% 22.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	8,4990% 23/12/2024 2.077,533333 Bruto 1.682,802000 Neto	22/10/2035 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB-sf B1 (sf)	B B2	
Serie G ES0305838064	18/09/2024 92	100.000,00 9.200.000,00 100,00%	100.000,00 9.200.000,00	Variable Euribor 1 mes+4,800% 22.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	8,1990% 23/12/2024 2.004,200000 Bruto 1.623,402000 Neto	22/10/2035 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	Predeterminada	n.c. n.c.	n.c. n.c.	
Total		759.200.000,00	759.200.000,00							

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	% TACP Mensual									
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	3,02	2,89	2,75	2,63	2,51	2,40	2,29	2,19		
		Amort. final	6,08	5,92	5,75	5,58	5,42	5,25	5,08	4,92		
		Fecha	02/10/2027	13/08/2027	25/06/2027	11/05/2027	29/03/2027	15/02/2027	07/01/2027	01/12/2026		
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,08	2,94	2,82	2,69	2,58	2,47	2,37	2,27		
		Amort. final	7,25	7,25	7,17	7,08	7,00	6,92	6,83	6,75		
		Fecha	24/12/2030	24/08/2030	24/06/2030	24/04/2030	24/02/2030	24/12/2029	24/10/2029	24/08/2029		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	3,02	2,89	2,75	2,63	2,51	2,40	2,29	2,19		
		Amort. final	6,08	5,92	5,75	5,58	5,42	5,25	5,08	4,92		
		Fecha	02/10/2027	13/08/2027	25/06/2027	11/05/2027	29/03/2027	15/02/2027	07/01/2027	01/12/2026		
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,15	3,02	2,90	2,79	2,68	2,58	2,48	2,38		
		Amort. final	7,34	7,25	7,17	7,17	7,08	7,00	6,92	6,83		
		Fecha	24/10/2032	24/12/2031	24/11/2031	24/11/2031	24/10/2031	24/09/2031	24/08/2031	24/07/2031		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	3,02	2,89	2,75	2,63	2,51	2,40	2,29	2,19		
		Amort. final	6,08	5,92	5,75	5,58	5,42	5,25	5,08	4,92		
		Fecha	02/10/2027	13/08/2027	25/06/2027	11/05/2027	29/03/2027	15/02/2027	07/01/2027	01/12/2026		
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,15	3,03	2,91	2,80	2,69	2,59	2,49	2,40		
		Amort. final	7,42	7,42	7,34	7,25	7,17	7,08	7,00	6,92		
		Fecha	24/02/2032	24/02/2032	24/01/2032	24/12/2031	24/12/2031	24/11/2031	24/10/2031	24/09/2031		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	3,02	2,89	2,75	2,63	2,51	2,40	2,29	2,19		
		Amort. final	6,08	5,92	5,75	5,58	5,42	5,25	5,08	4,92		
		Fecha	02/10/2027	13/08/2027	25/06/2027	11/05/2027	29/03/2027	15/02/2027	07/01/2027	01/12/2026		
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,17	3,04	2,93	2,81	2,71	2,61	2,51	2,42		
		Amort. final	7,59	7,50	7,50	7,50	7,42	7,42	7,34	7,34		
		Fecha	24/04/2032	24/03/2032	24/03/2032	24/03/2032	24/02/2032	24/02/2032	24/01/2032	24/01/2032		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	3,02	2,89	2,75	2,63	2,51	2,40	2,29	2,19		
		Amort. final	6,08	5,92	5,75	5,58	5,42	5,25	5,08	4,92		
		Fecha	02/10/2027	13/08/2027	25/06/2027	11/05/2027	29/03/2027	15/02/2027	07/01/2027	01/12/2026		
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,18	3,06	2,94	2,83	2,73	2,63	2,53	2,44		
		Amort. final	7,67	7,59	7,59	7,59	7,59	7,50	7,50	7,50		
		Fecha	24/05/2032	24/04/2032	24/04/2032	24/04/2032	24/04/2032	24/03/2032	24/03/2032	24/03/2032		
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	3,02	2,89	2,75	2,63	2,51	2,40	2,29	2,19		
		Amort. final	6,08	5,92	5,75	5,58	5,42	5,25	5,08	4,92		
		Fecha	02/10/2027	13/08/2027	25/06/2027	11/05/2027	29/03/2027	15/02/2027	07/01/2027	01/12/2026		
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,19	3,07	2,95	2,84	2,74	2,64	2,55	2,47		
		Amort. final	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75		
		Fecha	01/12/2027	18/10/2027	06/09/2027	28/07/2027	21/06/2027	17/05/2027	13/04/2027	12/03/2027		
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	0,54	0,54	0,54	0,54	0,54	0,54	0,54	0,54		
		Amort. final	1,08	1,08	1,08	1,08	1,08	1,08	1,08	1,08		
		Fecha	09/04/2025	09/04/2025	09/04/2025	09/04/2025	09/04/2025	09/04/2025	09/04/2025	09/04/2025		
	Sin amortización opcional *	Vida media	0,54	0,54	0,54	0,54	0,54	0,54	0,54	0,54		
		Amort. final	1,08	1,08	1,08	1,08	1,08	1,08	1,08	1,08		
		Fecha	24/10/2025	24/10/2025	24/10/2025	24/10/2025	24/10/2025	24/10/2025	24/10/2025	24/10/2025		

* Amortización a opción de la Sociedad Gestora cuando el importe del principal pendiente de amortizar de los activos titulizados sea inferior al 10% del inicial.

Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/09/2024

NIF
V19913748

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Banco Sabadell

Administrador Activos
Banco Sabadell

Director Emisión Bonos
Banco Sabadell
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Diseño financiero
Société Générale

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	84,47%	641.300.000,00	15,65%	84,47%	641.300.000,00	15,65%	
Serie B	1,98%	15.000.000,00	13,65%	1,98%	15.000.000,00	13,65%	
Serie C	3,98%	30.200.000,00	9,63%	3,98%	30.200.000,00	9,63%	
Serie D	4,61%	35.000.000,00	4,96%	4,61%	35.000.000,00	4,96%	
Serie E	1,78%	13.500.000,00	3,16%	1,78%	13.500.000,00	3,16%	
Serie F	1,98%	15.000.000,00	1,16%	1,98%	15.000.000,00	1,16%	
Serie G	1,21%	9.200.000,00		1,21%	9.200.000,00		
Emisión de Bonos		759.200.000,00			759.200.000,00		
Fondo de Reserva	1,16%	8.700.000,00		1,16%	8.700.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	33.426.201,78	3,216%	
Cuenta Depósito Swap	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	9.982.275,76		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.412.166,42		
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	81.433	82.592	
Principal			
Pendiente vencimiento	719.743.488,06	749.979.466,23	
Medio	8.838,47	9.080,53	
Mínimo	0,49	1.000,79	
Máximo	57.661,67	58.605,52	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,75%	7,75%	
Mínimo	2,00%	2,00%	
Máximo	14,90%	14,90%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	69	70	
Mínimo	30/11/2024	31/01/2025	
Máximo	30/09/2032	30/09/2032	
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	0,86%				0,92%
Tasa anual equivalente	9,83%				10,52%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,60%	6,57%
Aragón	1,55%	1,55%
Asturias	3,61%	3,61%
Canarias	2,32%	2,31%
Cantabria	0,24%	0,24%
Castilla y León	2,09%	2,09%
Castilla-La Mancha	1,48%	1,48%
Cataluña	33,58%	33,59%
Ceuta	0,07%	0,07%
Comunidad Valenciana	22,02%	22,03%
Extremadura	0,31%	0,31%
Galicia	2,80%	2,81%
Islas Baleares	3,84%	3,85%
La Rioja	0,20%	0,20%
Madrid	8,75%	8,74%
Melilla	0,11%	0,11%
Murcia	8,29%	8,27%
Navarra	0,32%	0,32%
País Vasco	1,85%	1,86%

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	6.590	688.510,55	317.233,84	0,00	1.005.744,39	100,00	50.839.447,71	51.845.192,10	100,00	
Subtotal	6.590	688.510,55	317.233,84	0,00	1.005.744,39	100,00	50.839.447,71	51.845.192,10	100,00	
Total	6.590	688.510,55	317.233,84	0,00	1.005.744,39		50.839.447,71	51.845.192,10		