

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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: Deutsche Bank Societé Générale

Agente Pago Bonos: Societé Générale

Diseño financiero: Deutsche Bank

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Societé 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 / Fitch		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A ES0305622005	08/07/2022 5.010	45.246,00 226.682.460,00 45,25%	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	4,5000% 26/08/2024 186,639750 Bruto 151,178197 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	45.246,00 38.459.100,00 45,25%	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	6,7300% 26/08/2024 279,130115 Bruto 226,095393 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	45.246,00 22.623.000,00 45,25%	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	7,7800% 26/08/2024 322,679390 Bruto 261,370306 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	45.246,00 14.478.720,00 45,25%	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	8,6300% 26/08/2024 357,933565 Bruto 289,926188 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	45.246,00 7.239.360,00 45,25%	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	11,3800% 26/08/2024 471,991190 Bruto 382,312864 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	45.246,00 5.429.520,00 45,25%	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	12,8800% 26/08/2024 534,204440 Bruto 432,705596 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	45.246,00 24.432.840,00 45,25%	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	16,8800% 26/08/2024 700,106440 Bruto 567,086216 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		26/08/2024 24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	Predeterminada	n.c. n.c.	n.c. n.c.	
Total		339.345.000,00	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	% TACP Mensual									
			Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	1,81	1,73	1,67	1,62	1,56	1,51	1,45	1,41		
		Fecha	16/05/2026	17/04/2026	27/03/2026	06/03/2026	13/02/2026	25/01/2026	05/01/2026	18/12/2025		
	Sin amortización opcional *	Años	1,92	1,85	1,79	1,73	1,68	1,62	1,57	1,52		
		Fecha	25/06/2026	30/05/2026	08/05/2026	17/04/2026	27/03/2026	07/03/2026	15/02/2026	28/01/2026		
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,81	1,73	1,67	1,62	1,56	1,51	1,45	1,41	
			Fecha	16/05/2026	17/04/2026	27/03/2026	06/03/2026	13/02/2026	25/01/2026	05/01/2026	18/12/2025	
		Sin amortización opcional *	Años	2,09	2,04	1,99	1,93	1,87	1,82	1,77	1,71	
			Fecha	27/08/2026	08/08/2026	18/07/2026	27/06/2026	07/06/2026	19/05/2026	29/04/2026	10/04/2026	
		Serie C	Con amortización opcional *	Años	1,81	1,73	1,67	1,62	1,56	1,51	1,45	1,41
				Fecha	16/05/2026	17/04/2026	27/03/2026	06/03/2026	13/02/2026	25/01/2026	05/01/2026	18/12/2025
Sin amortización opcional *			Años	2,15	2,10	2,05	1,99	1,94	1,89	1,84	1,79	
			Fecha	15/09/2026	31/08/2026	10/08/2026	21/07/2026	02/07/2026	13/06/2026	25/05/2026	07/05/2026	
Serie D			Con amortización opcional *	Años	1,81	1,73	1,67	1,62	1,56	1,51	1,45	1,41
				Fecha	16/05/2026	17/04/2026	27/03/2026	06/03/2026	13/02/2026	25/01/2026	05/01/2026	18/12/2025
	Sin amortización opcional *		Años	2,18	2,15	2,09	2,04	1,99	1,94	1,89	1,84	
			Fecha	29/09/2026	15/09/2026	26/08/2026	07/08/2026	19/07/2026	01/07/2026	13/06/2026	27/05/2026	
	Serie E		Con amortización opcional *	Años	1,81	1,73	1,67	1,62	1,56	1,51	1,45	1,41
				Fecha	16/05/2026	17/04/2026	27/03/2026	06/03/2026	13/02/2026	25/01/2026	05/01/2026	18/12/2025
		Sin amortización opcional *	Años	2,21	2,18	2,12	2,07	2,02	1,97	1,93	1,88	
			Fecha	08/10/2026	26/09/2026	07/09/2026	19/08/2026	31/07/2026	14/07/2026	26/06/2026	09/06/2026	
		Serie F	Con amortización opcional *	Años	1,81	1,73	1,67	1,62	1,56	1,51	1,45	1,41
				Fecha	16/05/2026	17/04/2026	27/03/2026	06/03/2026	13/02/2026	25/01/2026	05/01/2026	18/12/2025
Sin amortización opcional *			Años	2,23	2,20	2,14	2,09	2,04	2,00	1,95	1,90	
			Fecha	15/10/2026	03/10/2026	14/09/2026	26/08/2026	09/08/2026	22/07/2026	05/07/2026	19/06/2026	
Serie G			Con amortización opcional *	Años	1,81	1,73	1,67	1,62	1,56	1,51	1,45	1,41
				Fecha	16/05/2026	17/04/2026	27/03/2026	06/03/2026	13/02/2026	25/01/2026	05/01/2026	18/12/2025
	Sin amortización opcional *		Años	2,29	2,27	2,22	2,17	2,12	2,08	2,03	1,99	
			Fecha	06/11/2026	29/10/2026	10/10/2026	23/09/2026	06/09/2026	21/08/2026	05/08/2026	21/07/2026	

* 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: 31/07/2024
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%	226.682.460,00	34,37%	66,00%	501.000.000,00	34,37%
Serie B	11,33%	38.459.100,00	23,04%	11,20%	85.000.000,00	23,04%
Serie C	6,67%	22.623.000,00	16,37%	6,59%	50.000.000,00	16,37%
Serie D	4,27%	14.478.720,00	12,10%	4,22%	32.000.000,00	12,11%
Serie E	2,13%	7.239.360,00	9,97%	2,11%	16.000.000,00	9,97%
Serie F	1,60%	5.429.520,00	8,37%	1,58%	12.000.000,00	8,37%
Serie G	7,20%	24.432.840,00	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		339.345.000,00			759.100.000,00	
Fondo de Reserva	1,17%	3.970.336,50		1,17%	8.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.305.279,47	3,665%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	8.491.438,49		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.744.774,07		
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	65.345	107.782	
Principal			
Pendiente vencimiento	327.657.972,35	749.999.990,20	
Medio	5.014,28	6.958,49	
Mínimo	0,03	1.000,14	
Máximo	73.897,64	97.312,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,01%	7,14%	
Mínimo	2,00%	2,00%	
Máximo	13,75%	14,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	45	60	
Mínimo	01/08/2024	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%	0,86%	0,84%	0,82%	0,79%
Tasa anual equivalente	10,03%	9,82%	9,65%	9,36%	9,07%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,95%	5,84%
Aragón	1,22%	1,29%
Asturias	4,79%	4,63%
Canarias	1,63%	1,63%
Cantabria	0,21%	0,22%
Castilla y León	2,29%	2,24%
Castilla-La Mancha	1,38%	1,33%
Cataluña	35,08%	35,81%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,56%	21,94%
Extremadura	0,41%	0,40%
Galicia	2,90%	2,91%
Islas Baleares	2,88%	2,98%
La Rioja	0,23%	0,24%
Madrid	6,61%	6,98%
Melilla	0,09%	0,09%
Murcia	9,39%	8,96%
Navarra	0,35%	0,38%
País Vasco	1,94%	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	7.307	873.271,04	183.759,28	0,00	1.057.030,32	6,64	32.316.332,38	33.373.362,70	60,71
De > 1 a ≤ 2 Meses	276	106.451,71	25.857,67	0,00	132.309,38	0,83	1.313.849,28	1.446.158,66	2,63
De > 2 a ≤ 3 Meses	198	119.161,28	23.494,68	0,00	142.655,96	0,90	801.362,42	944.018,38	1,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	387	277.129,93	61.359,86	0,00	338.489,79	2,13	1.529.987,38	1.868.477,17	3,40
De > 6 a < 12 Meses	1.037	3.302.818,76	230.581,04	0,00	3.533.399,80	22,19	1.689.886,90	5.223.286,70	9,50
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.054	4.714.012,66	298.061,93	0,00	5.012.074,59	31,48	727.972,00	5.740.046,59	10,44
De ≥ 18 a < 24 Meses	935	4.771.276,14	330.075,18	0,00	5.101.351,32	32,04	594.744,26	5.696.095,58	10,36
De ≥ 2 Años	108	556.609,28	49.474,14	0,00	606.083,42	3,81	78.003,87	684.087,29	1,24
Subtotal	11.302	14.720.730,80	1.202.663,78	0,00	15.923.394,58	100,00	39.052.138,49	54.975.533,07	100,00
Total	11.302	14.720.730,80	1.202.663,78	0,00	15.923.394,58		39.052.138,49	54.975.533,07	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.