

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
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

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	40.286,09 201.833.310,90 40,29%	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	4,0010% 25/11/2024 143,275241 Bruto 116,052945 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	40.286,09 34.243.176,50 40,29%	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	6,2310% 25/11/2024 223,131224 Bruto 180,736291 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	40.286,09 20.143.045,00 40,29%	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	7,2810% 25/11/2024 260,731574 Bruto 211,192575 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	40.286,09 12.891.548,80 40,29%	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	8,1310% 25/11/2024 291,169954 Bruto 235,847663 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	40.286,09 6.445.774,40 40,29%	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	10,8810% 25/11/2024 389,647062 Bruto 315,614120 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	40.286,09 4.834.330,80 40,29%	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	12,3810% 25/11/2024 443,361849 Bruto 359,123098 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	40.286,09 21.754.488,60 40,29%	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	16,3810% 25/11/2024 586,601280 Bruto 475,147037 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		24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	Predeterminada	n.c. n.c.	n.c. n.c.	
Total		302.145.675,00	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
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 *	Amort. final	Años	1,70	1,64	1,59	1,53	1,50	1,45	1,40	1,35
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,92	2,83	2,75	2,67	2,60	2,52	2,44	2,36
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,83	1,77	1,71	1,66	1,61	1,56	1,51	1,46
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	4,42	4,34	4,26	4,18	4,10	4,02	3,94	3,86
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,04	1,98	1,93	1,88	1,82	1,77	1,72	1,67
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,92	2,83	2,75	2,67	2,60	2,52	2,44	2,36
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,15	2,10	2,05	2,00	1,94	1,89	1,85	1,81
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,92	2,83	2,75	2,67	2,60	2,52	2,44	2,36
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,18	2,13	2,09	2,04	1,97	1,93	1,88	1,85
Serie F	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,92	2,83	2,75	2,67	2,60	2,52	2,44	2,36
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,20	2,15	2,11	2,06	1,99	1,95	1,91	1,87
Serie G	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,92	2,83	2,75	2,67	2,60	2,52	2,44	2,36
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,28	2,23	2,19	2,15	2,07	2,04	2,00	1,96

* 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.

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.

Información adicional
Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
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%	201.833.310,90	34,37%	66,00%	501.000.000,00	34,37%
Serie B	11,33%	34.243.176,50	23,04%	11,20%	85.000.000,00	23,04%
Serie C	6,67%	20.143.045,00	16,37%	6,59%	50.000.000,00	16,37%
Serie D	4,27%	12.891.548,80	12,10%	4,22%	32.000.000,00	12,11%
Serie E	2,13%	6.445.774,40	9,97%	2,11%	16.000.000,00	9,97%
Serie F	1,60%	4.834.330,80	8,37%	1,58%	12.000.000,00	8,37%
Serie G	7,20%	21.754.488,60	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		302.145.675,00			759.100.000,00	
Fondo de Reserva	1,17%	3.535.104,40		1,17%	8.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.192.593,52	3,416%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.697.159,79		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.544.668,67		
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	59.229	107.782	
Principal			
Pendiente vencimiento	292.529.752,20	749.999.990,20	
Medio	4.938,96	6.958,49	
Mínimo	0,11	1.000,14	
Máximo	70.961,44	97.312,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,00%	7,14%	
Mínimo	2,00%	2,00%	
Máximo	13,75%	14,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	44	60	
Mínimo	10/11/2024	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	0,82%	0,75%	0,81%	0,81%	0,79%
Tasa anual equivalente	9,43%	8,68%	9,26%	9,35%	9,03%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,00%	5,84%
Aragón	1,22%	1,29%
Asturias	4,80%	4,63%
Canarias	1,63%	1,63%
Cantabria	0,21%	0,22%
Castilla y León	2,23%	2,24%
Castilla-La Mancha	1,38%	1,33%
Cataluña	34,97%	35,81%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,64%	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	6,56%	6,98%
Melilla	0,09%	0,09%
Murcia	9,42%	8,96%
Navarra	0,35%	0,38%
País Vasco	1,92%	2,03%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	6.726	825.348,59	173.913,26	0,00	999.261,85	5,69	29.449.492,21	30.448.754,06	56,84	
De > 1 a ≤ 2 Meses	230	77.160,51	20.578,37	0,00	97.738,88	0,56	1.029.096,78	1.126.835,66	2,10	
De > 2 a ≤ 3 Meses	193	92.729,75	24.220,58	0,00	116.950,33	0,67	868.593,13	985.543,46	1,84	
De > 3 a ≤ 6 Meses	359	242.813,70	53.557,99	0,00	296.371,69	1,69	1.303.641,94	1.600.013,63	2,99	
De > 6 a < 12 Meses	988	2.904.706,90	219.346,42	0,00	3.124.053,32	17,79	1.830.108,68	4.954.162,00	9,25	
De ≥ 12 a < 18 Meses	987	4.208.246,74	266.984,87	0,00	4.475.231,61	25,49	703.296,69	5.178.528,30	9,67	
De ≥ 18 a < 24 Meses	1.045	5.022.710,22	334.329,45	0,00	5.357.039,67	30,51	559.833,43	5.916.873,10	11,04	
De ≥ 24 Meses	531	2.876.477,27	216.814,90	0,00	3.093.292,17	17,62	267.295,18	3.360.587,35	6,27	
Subtotal	11.059	16.250.193,68	1.309.745,84	0,00	17.559.939,52	100,00	36.011.358,04	53.571.297,56	100,00	
Total	11.059	16.250.193,68	1.309.745,84	0,00	17.559.939,52		36.011.358,04	53.571.297,56		