

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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	50.770,04 254.357.900,40 50,77%	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	4,6890% 24/05/2024 198,383931 Bruto 160,690984 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	50.770,04 43.154.534,00 50,77%	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	6,9190% 24/05/2024 292,731589 Bruto 237,112587 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	50.770,04 25.385.020,00 50,77%	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	7,9690% 24/05/2024 337,155374 Bruto 273,095853 Neto	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A (sf) AA-sf	A AA- A AA-
Serie D ES0305622039	08/07/2022 320	50.770,04 16.246.412,80 50,77%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+0,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	8,8190% 24/05/2024 373,117486 Bruto 302,225164 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	50.770,04 8.123.206,40 50,77%	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	11,5690% 24/05/2024 489,465494 Bruto 396,407050 Neto	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB (high) BBB-sf	BB (high) BBB-
Serie F ES0305622054	08/07/2022 120	50.770,04 6.092.404,80 50,77%	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	13,0690% 24/05/2024 552,928044 Bruto 447,871716 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	50.770,04 27.415.821,60 50,77%	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	17,0690% 24/05/2024 722,161511 Bruto 584,950824 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	24/05/2024	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	Predeterminada	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		380.775.300,00	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)											
		% 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 *	Vida media	Años	1,95	1,89	1,81	1,75	1,69	1,64	1,59	1,53
		Amort. final	Fecha	07/04/2026	14/03/2026	14/02/2026	23/01/2026	02/01/2026	13/12/2025	23/11/2025	05/11/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,42	3,25	3,17	3,08	3,00	2,92	2,84
		Amort. final	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
		Vida media	Años	2,06	1,99	1,92	1,86	1,80	1,74	1,69	1,64
		Amort. final	Fecha	14/05/2026	20/04/2026	25/03/2026	03/03/2026	10/02/2026	20/01/2026	31/12/2025	11/12/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,67	4,59	4,50	4,42	4,34	4,25	4,17	4,00
		Amort. final	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
		Vida media	Años	1,95	1,89	1,81	1,75	1,69	1,64	1,59	1,53
		Amort. final	Fecha	07/04/2026	14/03/2026	14/02/2026	23/01/2026	02/01/2026	13/12/2025	23/11/2025	05/11/2025
		Vida media	Años	3,50	3,42	3,25	3,17	3,08	3,00	2,92	2,84
		Amort. final	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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,22	2,16	2,10	2,04	1,98	1,93	1,87	1,82
		Amort. final	Fecha	12/07/2026	19/06/2026	31/05/2026	09/05/2026	18/04/2026	28/03/2026	08/03/2026	16/02/2026
		Vida media	Años	5,00	4,92	4,84	4,76	4,67	4,59	4,50	4,42
		Amort. final	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
		Vida media	Años	1,95	1,89	1,81	1,75	1,69	1,64	1,59	1,53
		Amort. final	Fecha	07/04/2026	14/03/2026	14/02/2026	23/01/2026	02/01/2026	13/12/2025	23/11/2025	05/11/2025
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,42	3,25	3,17	3,08	3,00	2,92	2,84
		Amort. final	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
		Vida media	Años	2,27	2,21	2,16	2,10	2,05	1,99	1,94	1,88
		Amort. final	Fecha	30/07/2026	07/07/2026	21/06/2026	31/05/2026	10/05/2026	20/04/2026	01/04/2026	12/03/2026
		Vida media	Años	5,17	5,08	5,00	4,92	4,84	4,76	4,67	4,59
		Amort. final	Fecha	24/06/2029	24/05/2029	24/04/2029	24/03/2029	24/02/2029	24/01/2029	24/12/2028	24/11/2028
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,95	1,89	1,81	1,75	1,69	1,64	1,59	1,53
		Amort. final	Fecha	07/04/2026	14/03/2026	14/02/2026	23/01/2026	02/01/2026	13/12/2025	23/11/2025	05/11/2025
		Vida media	Años	3,50	3,42	3,25	3,17	3,08	3,00	2,92	2,84
		Amort. final	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
		Vida media	Años	2,30	2,24	2,20	2,15	2,09	2,04	1,99	1,94
		Amort. final	Fecha	12/08/2026	21/07/2026	06/07/2026	16/06/2026	26/05/2026	07/05/2026	18/04/2026	31/03/2026
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,34	5,25	5,17	5,17	5,08	5,00	5,00	4,92
		Amort. final	Fecha	24/08/2029	24/07/2029	24/06/2029	24/06/2029	24/05/2029	24/04/2029	24/04/2029	24/03/2029
		Vida media	Años	1,95	1,89	1,81	1,75	1,69	1,64	1,59	1,53
		Amort. final	Fecha	07/04/2026	14/03/2026	14/02/2026	23/01/2026	02/01/2026	13/12/2025	23/11/2025	05/11/2025
		Vida media	Años	3,50	3,42	3,25	3,17	3,08	3,00	2,92	2,84
		Amort. final	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 G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,34	2,29	2,25	2,19	2,14	2,09	2,04	1,99
		Amort. final	Fecha	27/08/2026	06/08/2026	24/07/2026	04/07/2026	14/06/2026	27/05/2026	08/05/2026	20/04/2026
		Vida media	Años	5,50	5,42	5,34	5,34	5,25	5,17	5,08	5,00
		Amort. final	Fecha	24/10/2029	24/09/2029	24/08/2029	24/08/2029	24/07/2029	24/06/2029	24/05/2029	24/04/2029
		Vida media	Años	1,95	1,89	1,81	1,75	1,69	1,64	1,59	1,53
		Amort. final	Fecha	07/04/2026	14/03/2026	14/02/2026	23/01/2026	02/01/2026	13/12/2025	23/11/2025	05/11/2025
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,42	3,25	3,17	3,08	3,00	2,92	2,84
		Amort. final	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
		Vida media	Años	2,40	2,35	2,32	2,26	2,21	2,17	2,12	2,07
		Amort. final	Fecha	17/09/2026	28/08/2026	17/08/2026	29/07/2026	11/07/2026	23/06/2026	06/06/2026	20/05/2026
		Vida media	Años	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01	8,01
		Amort. final	Fecha	24/04/2032	24/04/2032	24/04/2032	24/04/2032	24/04/2032	24/04/2032	24/04/2032	24/04/2032

* 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.

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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%	254.357.900,40	34,37%	66,00%	501.000.000,00	34,37%
Serie B	11,33%	43.154.534,00	23,04%	11,20%	85.000.000,00	23,04%
Serie C	6,67%	25.385.020,00	16,37%	6,59%	50.000.000,00	16,37%
Serie D	4,27%	16.246.412,80	12,10%	4,22%	32.000.000,00	12,11%
Serie E	2,13%	8.123.206,40	9,97%	2,11%	16.000.000,00	9,97%
Serie F	1,60%	6.092.404,80	8,37%	1,58%	12.000.000,00	8,37%
Serie G	7,20%	27.415.821,60	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		380.775.300,00			759.100.000,00	
Fondo de Reserva	1,17%	4.455.071,01		1,17%	8.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	9.190.715,11	3,906%
Cuenta de Principales	0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	9.251.871,51	
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.944.177,07	
Pasivo	Disponible	Saldo
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	71.879	107.782	
Principal			
Pendiente vencimiento	367.713.077,71	749.999.990,20	
Medio	5.115,72	6.958,49	
Mínimo	0,01	1.000,14	
Máximo	76.806,12	97.312,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,03%	7,14%	
Mínimo	2,00%	2,00%	
Máximo	13,75%	14,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	47	60	
Mínimo	10/05/2024	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%	0,83%	0,82%	0,81%	0,78%
Tasa anual equivalente	10,03%	9,49%	9,44%	9,25%	8,97%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,93%	5,84%
Aragón	1,23%	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	1,37%	1,33%
Cataluña	35,18%	35,81%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,51%	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	6,67%	6,98%
Melilla	0,09%	0,09%
Murcia	9,32%	8,96%
Navarra	0,35%	0,38%
Pais Vasco	1,96%	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	8.793	1.065.408,97	230.829,41	0,00	1.296.238,38	9,11	39.877.396,74	41.173.635,12	67,26
De > 1 a ≤ 2 Meses	307	106.452,80	27.739,58	0,00	134.192,38	0,94	1.393.809,84	1.528.002,22	2,50
De > 2 a ≤ 3 Meses	245	111.245,89	30.193,18	0,00	141.439,07	0,99	1.079.795,10	1.221.234,17	1,99
De > 3 a ≤ 6 Meses	399	321.329,36	68.592,51	0,00	389.921,87	2,74	1.657.766,69	2.047.688,56	3,34
De > 6 a < 12 Meses	1.086	3.645.978,17	255.272,19	0,00	3.901.250,36	27,43	1.770.211,18	5.671.461,54	9,26
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.083	4.951.608,21	316.850,84	0,00	5.268.459,05	37,04	826.674,28	6.095.133,33	9,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	555	2.882.716,73	210.022,28	0,00	3.092.739,01	21,74	386.564,40	3.479.303,41	5,68
Subtotal	12.468	13.084.740,13	1.139.499,99	0,00	14.224.240,12	100,00	46.992.218,23	61.216.458,35	100,00
Total	12.468	13.084.740,13	1.139.499,99	0,00	14.224.240,12		46.992.218,23	61.216.458,35	