

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

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	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 717,006788 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)												
			% 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	1,84	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		
		Amort. final	Años	3,33	3,25	3,08	3,00	2,92	2,83	2,75	2,67	
	Sin amortización opcional *	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	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		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	4,50	4,42	4,34	4,25	4,17	4,08	4,00	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		
		Vida media	Años	1,84	1,78	1,70	1,64	1,59	1,53	1,48	1,43	
	Sin amortización opcional *	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		
		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 C	Con amortización opcional *	Vida media	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		
		Amort. final	Años	4,84	4,75	4,67	4,59	4,50	4,42	4,34	4,25	
	Sin amortización opcional *	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	1,84	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		
Serie D	Con 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		
		Vida media	Años	2,16	2,10	2,06	2,01	1,95	1,90	1,84	1,79	
	Sin amortización opcional *	Fecha	22/08/2026	31/07/2026	16/07/2026	25/06/2026	05/06/2026	17/05/2026	28/04/2026	09/04/2026		
		Amort. final	Años	5,00	4,92	4,84	4,75	4,67	4,59	4,50	4,42	
		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	1,84	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		
		Amort. final	Años	3,33	3,25	3,08	3,00	2,92	2,83	2,75	2,67	
	Sin amortización opcional *	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	2,23	2,17	2,13	2,08	2,03	1,98	1,93	1,88	
		Fecha	14/09/2026	24/08/2026	12/08/2026	23/07/2026	03/07/2026	16/06/2026	29/05/2026	11/05/2026		
Serie F	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	5,25	5,25	5,17	5,08	5,00	4,92	4,84	4,75	
		Fecha	24/09/2029	24/08/2029	24/07/2029	24/06/2029	24/05/2029	24/04/2029	24/03/2029	24/02/2029		
		Vida media	Años	1,84	1,78	1,70	1,64	1,59	1,53	1,48	1,43	
	Sin amortización opcional *	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		
		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 G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,24	2,19	2,15	2,10	2,05	2,00	1,95	1,90	
		Fecha	20/09/2026	31/08/2026	19/08/2026	30/07/2026	12/07/2026	24/06/2026	06/06/2026	20/05/2026		
		Amort. final	Años	5,34	5,25	5,17	5,08	5,00	4,92	4,84	4,75	
	Sin amortización opcional *	Fecha	24/10/2029	24/09/2029	24/08/2029	24/07/2029	24/06/2029	24/05/2029	24/04/2029	24/03/2029		
		Vida media	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		
	Con 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		
		Vida media	Años	2,30	2,25	2,22	2,17	2,12	2,08	2,03	1,99	
	Sin amortización opcional *	Fecha	12/10/2026	22/09/2026	13/09/2026	26/08/2026	08/08/2026	22/07/2026	06/07/2026	20/06/2026		
		Amort. final	Años	7,84	7,84	7,84	7,84	7,84	7,84	7,84	7,84	
		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		

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización



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		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	75.639,69	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	%		%	
Impagados									
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	