

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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	46.960,14 235.270.301,40 46,96%	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	4,4680% 24/07/2024 174,848255 Bruto 141,627087 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	46.960,14 39.916.119,00 46,96%	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	6,6980% 24/07/2024 262,115848 Bruto 212,313837 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	46.960,14 23.480.070,00 46,96%	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	7,7480% 24/07/2024 303,205971 Bruto 245,596837 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	46.960,14 15.027.244,80 46,96%	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	8,5980% 24/07/2024 336,469403 Bruto 272,540216 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	46.960,14 7.513.622,40 46,96%	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	11,3480% 24/07/2024 444,086391 Bruto 359,709977 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	46.960,14 5.635.216,80 46,96%	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	12,8480% 24/07/2024 502,786566 Bruto 407,257118 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	46.960,14 25.358.475,60 46,96%	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	16,8480% 24/07/2024 659,320366 Bruto 534,049496 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	24/07/2024	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	Predeterminada	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		352.201.050,00	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
		Amort. final	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
			Años	3,33	3,25	3,08	3,00	2,92	2,83	2,75	2,67
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,95	1,88	1,81	1,75	1,70	1,64	1,59	1,53
		Amort. final	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
			Años	4,50	4,42	4,34	4,25	4,17	4,08	4,00	3,84
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,84	1,78	1,70	1,64	1,59	1,53	1,48	1,43
		Amort. final	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
			Años	3,33	3,25	3,08	3,00	2,92	2,83	2,75	2,67
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,11	2,05	2,00	1,94	1,89	1,83	1,78	1,72
		Amort. final	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
			Años	4,84	4,75	4,67	4,59	4,50	4,42	4,34	4,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,84	1,78	1,70	1,64	1,59	1,53	1,48	1,43
		Amort. final	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
			Años	3,33	3,25	3,08	3,00	2,92	2,83	2,75	2,67
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,16	2,10	2,06	2,01	1,95	1,90	1,84	1,79
		Amort. final	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
			Años	5,00	4,92	4,84	4,75	4,67	4,59	4,50	4,42
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,84	1,78	1,70	1,64	1,59	1,53	1,48	1,43
		Amort. final	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
			Años	3,33	3,25	3,08	3,00	2,92	2,83	2,75	2,67
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,20	2,14	2,10	2,05	2,00	1,94	1,90	1,85
		Amort. final	Fecha	05/09/2026	15/08/2026	31/07/2026	12/07/2026	22/06/2026	03/06/2026	16/05/2026	29/04/2026
			Años	5,17	5,08	5,00	5,00	4,92	4,84	4,75	4,67
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,84	1,78	1,70	1,64	1,59	1,53	1,48	1,43
		Amort. final	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
			Años	3,33	3,25	3,08	3,00	2,92	2,83	2,75	2,67
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,23	2,17	2,13	2,08	2,03	1,98	1,93	1,88
		Amort. final	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
			Años	5,25	5,25	5,17	5,08	5,00	4,92	4,84	4,75
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,84	1,78	1,70	1,64	1,59	1,53	1,48	1,43
		Amort. final	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
			Años	3,33	3,25	3,08	3,00	2,92	2,83	2,75	2,67
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,24	2,19	2,15	2,10	2,05	2,00	1,95	1,90
		Amort. final	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
			Años	5,34	5,25	5,17	5,08	5,00	4,92	4,84	4,75
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,84	1,78	1,70	1,64	1,59	1,53	1,48	1,43
		Amort. final	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
			Años	3,33	3,25	3,08	3,00	2,92	2,83	2,75	2,67
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,30	2,25	2,22	2,17	2,12	2,08	2,03	1,99
		Amort. final	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
			Años	7,84	7,84	7,84	7,84	7,84	7,84	7,84	7,84

* 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.

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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%	235.270.301,40	34,37%	66,00%	501.000.000,00		34,37%
Serie B	11,33%	39.916.119,00	23,04%	11,20%	85.000.000,00		23,04%
Serie C	6,67%	23.480.070,00	16,37%	6,59%	50.000.000,00		16,37%
Serie D	4,27%	15.027.244,80	12,10%	4,22%	32.000.000,00		12,11%
Serie E	2,13%	7.513.622,40	9,97%	2,11%	16.000.000,00		9,97%
Serie F	1,60%	5.635.216,80	8,37%	1,58%	12.000.000,00		8,37%
Serie G	7,20%	25.358.475,60	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		352.201.050,00			759.100.000,00		
Fondo de Reserva	1,17%	4.120.752,29		1,17%	8.800.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.105.772,52	3,913%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	8.484.029,09		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.770.664,64		
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	67.719	107.782	
Principal			
Pendiente vencimiento	340.616.361,37	749.999.990,20	
Medio	5.029,85	6.958,49	
Mínimo	0,06	1.000,14	
Máximo	74.870,20	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)	46	60	
Mínimo	10/07/2024	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%	0,86%	0,85%	0,80%	0,79%
Tasa anual equivalente	9,39%	9,82%	9,74%	9,22%	9,03%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,95%	5,84%
Aragón	1,22%	1,29%
Asturias	4,78%	4,63%
Canarias	1,62%	1,63%
Cantabria	0,21%	0,22%
Castilla y León	2,28%	2,24%
Castilla-La Mancha	1,38%	1,33%
Cataluña	35,13%	35,81%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,54%	21,94%
Extremadura	0,41%	0,40%
Galicia	2,90%	2,91%
Islas Baleares	2,90%	2,98%
La Rioja	0,23%	0,24%
Madrid	6,63%	6,98%
Melilla	0,09%	0,09%
Murcia	9,37%	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	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	9.481	1.150.350,18	240.762,40	0,00	1.391.112,58	8,79	43.031.343,96	44.422.456,54	67,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	269	109.449,50	23.900,80	0,00	133.350,30	0,84	1.155.362,71	1.288.713,01	1,97
De > 2 a ≤ 3 Meses	219	106.739,35	27.563,39	0,00	134.302,74	0,85	991.873,23	1.126.175,97	1,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	403	296.205,84	65.298,51	0,00	361.504,35	2,28	1.599.225,58	1.960.729,93	2,99
De > 6 a < 12 Meses	1.065	3.638.015,43	242.618,24	0,00	3.880.633,67	24,51	1.613.705,45	5.494.339,12	8,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.072	4.695.815,04	297.730,56	0,00	4.993.545,60	31,54	737.413,15	5.730.958,75	8,74
De ≥ 18 a < 24 Meses	878	4.609.982,42	328.152,32	0,00	4.938.134,74	31,19	583.058,25	5.521.192,99	8,42
Subtotal	13.387	14.606.557,76	1.226.026,22	0,00	15.832.583,98	100,00	49.711.982,33	65.544.566,31	100,00
Total	13.387	14.606.557,76	1.226.026,22	0,00	15.832.583,98		49.711.982,33	65.544.566,31	