

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

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	100.000,00	Variable	4,5000%	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AAA (sf) AAAsf	AAA
		226.682.460,00	501.000.000,00	Euribor 1 mes+0,870% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	26/08/2024 186,639750 Bruto 151,178197 Neto				
		45,25%							
Serie B ES0305622013	08/07/2022 850	45.246,00	100.000,00	Variable	6,7300%	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata Secuencial	AA (sf) AAAsf	AA AAA
		38.459.100,00	85.000.000,00	Euribor 1 mes+3,100% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	26/08/2024 279,130115 Bruto 226,095393 Neto				
		45,25%							
Serie C ES0305622021	08/07/2022 500	45.246,00	100.000,00	Variable	7,7800%	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A (sf) AA-sf	A AA-
		22.623.000,00	50.000.000,00	Euribor 1 mes+4,150% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	26/08/2024 322,679390 Bruto 261,370306 Neto				
		45,25%							
Serie D ES0305622039	08/07/2022 320	45.246,00	100.000,00	Variable	8,6300%	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB (sf) BBB+sf	BBB BBB+
		14.478.720,00	32.000.000,00	Euribor 1 mes+5,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	26/08/2024 357,933565 Bruto 289,926188 Neto				
		45,25%							
Serie E ES0305622047	08/07/2022 160	45.246,00	100.000,00	Variable	11,3800%	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB (high) (sf) BBB-sf	BB (high) BBB-
		7.239.360,00	16.000.000,00	Euribor 1 mes+7,750% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	26/08/2024 471,991190 Bruto 382,312864 Neto				
		45,25%							
Serie F ES0305622054	08/07/2022 120	45.246,00	100.000,00	Variable	12,8800%	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	B (high) (sf) BBsf	B (low) BB
		5.429.520,00	12.000.000,00	Euribor 1 mes+9,250% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	26/08/2024 534,204440 Bruto 432,705596 Neto				
		45,25%							
Serie G ES0305622062	08/07/2022 540	45.246,00	100.000,00	Variable	16,8800%	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
		24.432.840,00	54.000.000,00	Euribor 1 mes+13,250% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	26/08/2024 700,106440 Bruto 567,086216 Neto				
		45,25%							
Serie H ES0305622070	08/07/2022 91		100.000,00	Variable		24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	Predeterminada	n.c. n.c.	n.c. n.c.
			9.100.000,00	Euribor 1 mes+10,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	26/08/2024				
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)											
		% 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	1,81	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
		Amort. final	Años	3,25	3,08	3,00	2,92	2,83	2,75	2,67	2,59
	Sin amortización opcional *	Fecha		24/10/2027	24/08/2027	24/07/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/02/2027
		Vida media	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 *	Amort. final	Años	4,42	4,34	4,25	4,17	4,09	4,00	3,92	3,75
		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	1,81	1,73	1,67	1,62	1,56	1,51	1,45	1,41
	Sin amortización opcional *	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
		Amort. final	Años	3,25	3,08	3,00	2,92	2,83	2,75	2,67	2,59
		Fecha		24/10/2027	24/08/2027	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	2,09	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
		Amort. final	Años	4,75	4,59	4,51	4,42	4,34	4,25	4,17	4,09
	Sin amortización opcional *	Fecha		24/04/2029	24/02/2029	24/02/2029	24/01/2029	24/12/2028	24/11/2028	24/10/2028	24/09/2028
		Vida media	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
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	3,25	3,08	3,00	2,92	2,83	2,75	2,67	2,59
		Fecha		24/10/2027	24/08/2027	24/07/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/02/2027
		Vida media	Años	2,15	2,10	2,05	1,99	1,94	1,89	1,84	1,79
	Sin amortización opcional *	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
		Amort. final	Años	4,92	4,84	4,75	4,67	4,59	4,51	4,42	4,34
		Fecha		24/06/2029	24/05/2029	24/04/2029	24/04/2029	24/03/2029	24/02/2029	24/01/2029	24/12/2028
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años	3,25	3,08	3,00	2,92	2,83	2,75	2,67	2,59
	Sin amortización opcional *	Fecha		24/10/2027	24/08/2027	24/07/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/02/2027
		Vida media	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 F	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	5,09	5,00	4,92	4,84	4,75	4,67	4,59	4,51
		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	1,81	1,73	1,67	1,62	1,56	1,51	1,45	1,41
	Sin amortización opcional *	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
		Amort. final	Años	3,25	3,08	3,00	2,92	2,83	2,75	2,67	2,59
		Fecha		24/10/2027	24/08/2027	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	2,23	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
		Amort. final	Años	5,25	5,17	5,17	5,09	5,00	4,92	4,84	4,75
	Sin amortización opcional *	Fecha		24/10/2029	24/09/2029	24/09/2029	24/08/2029	24/08/2029	24/07/2029	24/06/2029	24/06/2029
		Vida media	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
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	3,25	3,08	3,00	2,92	2,83	2,75	2,67	2,59
		Fecha		24/10/2027	24/08/2027	24/07/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/02/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,29	2,27	2,22	2,17	2,12	2,08	2,03	1,99
		Amort. final	Años	06/11/2026	29/10/2026	10/10/2026	23/09/2026	06/09/2026	21/08/2026	05/08/2026	21/07/2026
		Fecha		7/76	7/76	7/76	7/76	7/76	7/76	7/76	7/76
		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: 31/07/2024
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
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	%			%
Impagados									
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	