

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
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	95.086,97 476.785.719,70 95,09%	100.000,00 501.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+0,900% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	1,5500% 24/10/2022 114,632625 Bruto 92,852426 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AAA (sf) AAAsf	AAA	AAA
Serie B ES0305622013	08/07/2022 850	95.086,97 80.823.924,50 95,09%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+2,370% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	3,7800% 24/10/2022 279,556692 Bruto 226,440111 Neto	24/12/2034 MENS 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	95.086,97 47.543.485,00 95,09%	100.000,00 50.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+3,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	4,8300% 24/10/2022 357,210051 Bruto 289,340141 Neto	24/12/2034 MENS 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	95.086,97 30.427.830,40 95,09%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+4,750% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	5,6800% 24/10/2022 420,073103 Bruto 340,259213 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB (sf) BBB+sf	BBB	BBB+
Serie E ES0305622047	08/07/2022 160	95.086,97 15.213.915,20 95,09%	100.000,00 16.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+7,500% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	8,4300% 24/10/2022 623,453567 Bruto 504,997389 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB (high) (sf) BBB-sf	BB (high) BBB-	BB (high) BBB-
Serie F ES0305622054	08/07/2022 120	95.086,97 11.410.436,40 95,09%	100.000,00 12.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+9,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	9,9300% 24/10/2022 734,388365 Bruto 594,854576 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	B (high) (sf) BBSf	B (low) BB	B (low) BB
Serie G ES0305622062	08/07/2022 540	95.086,97 51.346.963,80 95,09%	100.000,00 54.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+11,500% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	13,9300% 24/10/2022 1.030,214494 Bruto 834,473740 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c. n.c.	n.c.	n.c. n.c.
Serie H ES0305622070	08/07/2022 91	93.219,39 8.482.964,49 93,22%	100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 1 mes+10,500% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	10,6800% 24/10/2022 774,342400 Bruto 627,217344 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	Predeterminada	n.c. n.c.	n.c.	n.c. n.c.
Total		721.635.239,49	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	2,43	2,33	2,24	2,15	2,06	1,97	1,90	1,82
		Amort. final	Fecha	01/03/2025	23/01/2025	21/12/2024	16/11/2024	15/10/2024	13/09/2024	17/08/2024	20/07/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,16	5,00	4,91	4,75	4,58	4,42	4,33	4,16
		Amort. final	Fecha	24/11/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/04/2027	24/02/2027	24/01/2027	24/11/2026
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,49	2,38	2,29	2,20	2,11	2,03	1,95	1,87
		Amort. final	Fecha	21/03/2025	12/02/2025	09/01/2025	07/12/2024	04/11/2024	05/10/2024	07/09/2024	09/08/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,33	6,17	6,08	6,00	5,83	5,66	5,58	5,42
		Amort. final	Fecha	24/01/2029	24/11/2028	24/10/2028	24/09/2028	24/07/2028	24/05/2028	24/04/2028	24/02/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,43	2,33	2,24	2,15	2,06	1,97	1,90	1,82
		Amort. final	Fecha	01/03/2025	23/01/2025	21/12/2024	16/11/2024	15/10/2024	13/09/2024	17/08/2024	20/07/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,16	5,00	4,91	4,75	4,58	4,42	4,33	4,16
		Amort. final	Fecha	24/11/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/04/2027	24/02/2027	24/01/2027	24/11/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,57	2,48	2,38	2,30	2,21	2,13	2,05	1,98
		Amort. final	Fecha	21/04/2025	17/03/2025	11/02/2025	10/01/2025	11/12/2024	11/11/2024	13/10/2024	15/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,58	6,50	6,42	6,33	6,17	6,08	6,00	5,83
		Amort. final	Fecha	24/04/2029	24/03/2029	24/02/2029	24/01/2029	24/11/2028	24/10/2028	24/09/2028	24/07/2028
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,43	2,33	2,24	2,15	2,06	1,97	1,90	1,82
		Amort. final	Fecha	01/03/2025	23/01/2025	21/12/2024	16/11/2024	15/10/2024	13/09/2024	17/08/2024	20/07/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,16	5,00	4,91	4,75	4,58	4,42	4,33	4,16
		Amort. final	Fecha	24/11/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/04/2027	24/02/2027	24/01/2027	24/11/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,60	2,50	2,41	2,33	2,25	2,17	2,09	2,01
		Amort. final	Fecha	30/04/2025	28/03/2025	21/02/2025	22/01/2025	23/12/2024	25/11/2024	26/10/2024	30/09/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,66	6,66	6,58	6,42	6,33	6,25	6,17
		Amort. final	Fecha	24/06/2029	24/05/2029	24/05/2029	24/04/2029	24/02/2029	24/01/2029	24/12/2028	24/11/2028
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,43	2,33	2,24	2,15	2,06	1,97	1,90	1,82
		Amort. final	Fecha	01/03/2025	23/01/2025	21/12/2024	16/11/2024	15/10/2024	13/09/2024	17/08/2024	20/07/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,16	5,00	4,91	4,75	4,58	4,42	4,33	4,16
		Amort. final	Fecha	24/11/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/04/2027	24/02/2027	24/01/2027	24/11/2026
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,63	2,54	2,44	2,36	2,29	2,21	2,13	2,06
		Amort. final	Fecha	11/05/2025	09/04/2025	06/03/2025	04/02/2025	07/01/2025	12/12/2024	12/11/2024	18/10/2024
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,92	6,92	6,83	6,75	6,66	6,58	6,50
		Amort. final	Fecha	24/09/2029	24/08/2029	24/08/2029	24/07/2029	24/06/2029	24/05/2029	24/04/2029	24/03/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,43	2,33	2,24	2,15	2,06	1,97	1,90	1,82
		Amort. final	Fecha	01/03/2025	23/01/2025	21/12/2024	16/11/2024	15/10/2024	13/09/2024	17/08/2024	20/07/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,16	5,00	4,91	4,75	4,58	4,42	4,33	4,16
		Amort. final	Fecha	24/11/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/04/2027	24/02/2027	24/01/2027	24/11/2026
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,64	2,55	2,45	2,37	2,30	2,23	2,14	2,08
		Amort. final	Fecha	14/05/2025	13/04/2025	09/03/2025	08/02/2025	11/01/2025	16/12/2024	16/11/2024	22/10/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,08	7,00	7,00	6,92	6,83	6,75	6,66	6,58
		Amort. final	Fecha	24/10/2029	24/09/2029	24/09/2029	24/08/2029	24/07/2029	24/06/2029	24/05/2029	24/04/2029
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,43	2,33	2,24	2,15	2,06	1,97	1,90	1,82
		Amort. final	Fecha	01/03/2025	23/01/2025	21/12/2024	16/11/2024	15/10/2024	13/09/2024	17/08/2024	20/07/2024
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,16	5,00	4,91	4,75	4,58	4,42	4,33	4,16
		Amort. final	Fecha	24/11/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/04/2027	24/02/2027	24/01/2027	24/11/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,66	2,58	2,48	2,41	2,34	2,27	2,18	2,12
		Amort. final	Fecha	25/05/2025	24/04/2025	20/03/2025	20/02/2025	25/01/2025	31/12/2024	01/12/2024	08/11/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25
		Amort. final	Fecha	24/12/2031	24/12/2031	24/12/2031	24/12/2031	24/12/2031	24/12/2031	24/12/2031	24/12/2031
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28
		Amort. final	Fecha	06/01/2023	06/01/2023	05/01/2023	05/01/2023	05/01/2023	05/01/2023	05/01/2023	04/01/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
		Amort. final	Fecha	24/03/2023	24/03/2023	24/03/2023	24/03/2023	24/03/2023	24/03/2023	24/03/2023	24/03/2023
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28
		Amort. final	Fecha	06/01/2023	06/01/2023	05/01/2023	05/01/2023	05/01/2023	05/01/2023	04/01/2023	04/01/2023

* 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 ☎ info@edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
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	66,01%	476.385.719,70	34,37%	66,00%	501.000.000,00	34,37%	
Serie B	11,20%	80.823.924,50	23,04%	11,20%	85.000.000,00	23,04%	
Serie C	6,59%	47.543.485,00	16,37%	6,59%	50.000.000,00	16,37%	
Serie D	4,22%	30.427.830,40	12,10%	4,22%	32.000.000,00	12,11%	
Serie E	2,11%	15.213.915,20	9,97%	2,11%	16.000.000,00	9,97%	
Serie F	1,58%	11.410.436,40	8,37%	1,58%	12.000.000,00	8,37%	
Serie G	7,12%	51.346.963,80	1,17%	7,11%	54.000.000,00	1,17%	
Serie H	1,18%	8.482.964,49		1,20%	9.100.000,00		
Emisión de Bonos		721.635.239,49			759.100.000,00		
Fondo de Reserva	1,17%	8.343.881,62		1,17%	8.800.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	15.427.102,25	0,000%
Cuenta de Principales	0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	13.099.551,21	
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.855.257,90	
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	105.246	107.782	
Principal			
Pendiente vencimiento	692.356.178,18	749.999.990,20	
Medio	6.578,46	6.958,49	
Mínimo	0,45	1.000,14	
Máximo	94.599,51	97.312,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,13%	7,14%	
Mínimo	2,00%	2,00%	
Máximo	14,00%	14,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	58	60	
Mínimo	31/10/2022	31/01/2023	
Máximo	31/12/2031	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	0,80%	0,77%			0,77%
Tasa anual equivalente	9,20%	8,88%			8,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,83%	5,84%
Aragón	1,27%	1,29%
Asturias	4,64%	4,63%
Canarias	1,63%	1,63%
Cantabria	0,22%	0,22%
Castilla y León	2,25%	2,24%
Castilla-La Mancha	1,34%	1,33%
Cataluña	35,76%	35,81%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	21,99%	21,94%
Extremadura	0,40%	0,40%
Galicia	2,90%	2,91%
Islas Baleares	2,96%	2,98%
La Rioja	0,24%	0,24%
Madrid	6,97%	6,98%
Melilla	0,09%	0,09%
Murcia	9,00%	8,96%
Navarra	0,38%	0,38%
País Vasco	2,03%	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	10.883	1.193.259,41	345.449,07	0,00	1.538.708,48	95,51	62.489.082,45	64.027.790,93	98,45
De > 1 a ≤ 2 Meses	170	53.298,65	19.039,35	0,00	72.338,00	4,49	937.050,60	1.009.388,60	1,55
Subtotal	11.053	1.246.558,06	364.488,42	0,00	1.611.046,48	100,00	63.426.133,05	65.037.179,53	100,00
Total	11.053	1.246.558,06	364.488,42	0,00	1.611.046,48		63.426.133,05	65.037.179,53	