

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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	84.978,64	100.000,00	Variable	2,8690%	24/12/2034	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AAA (sf)	AAA
		425.742.986,40 84,98%	501.000.000,00	Euribor 1 mes+0,870% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/02/2023 209,942091 Bruto 170,053094 Neto	AAAsf			AAA	
Serie B ES0305622013	08/07/2022 850	84.978,64	100.000,00	Variable	5,0990%	24/12/2034	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata Secuencial	AA (sf)	AA AAA
		72.231.844,00 84,98%	85.000.000,00	Euribor 1 mes+3,100% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/02/2023 373,124685 Bruto 302,230995 Neto	AAAsf			AAA	
Serie C ES0305622021	08/07/2022 500	84.978,64	100.000,00	Variable	6,1490%	24/12/2034	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A (sf)	A AA-
		42.489.320,00 84,98%	50.000.000,00	Euribor 1 mes+4,150% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/02/2023 449,959538 Bruto 364,467226 Neto	AA-sf			AA-	
Serie D ES0305622039	08/07/2022 320	84.978,64	100.000,00	Variable	6,9990%	24/12/2034	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB (sf)	BBB
		27.193.164,80 84,98%	32.000.000,00	Euribor 1 mes+5,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/02/2023 512,159182 Bruto 414,848937 Neto	BBB+sf			BBB+	
Serie E ES0305622047	08/07/2022 160	84.978,64	100.000,00	Variable	9,7490%	24/12/2034	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB (high)	BB (high)
		13.596.582,40 84,98%	16.000.000,00	Euribor 1 mes+7,750% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/02/2023 713,393322 Bruto 577,848591 Neto	BB (sf) BBB-sf			BBB-	
Serie F ES0305622054	08/07/2022 120	84.978,64	100.000,00	Variable	11,2490%	24/12/2034	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	B (high)	B (low)
		10.197.436,80 84,98%	12.000.000,00	Euribor 1 mes+9,250% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/02/2023 823,157399 Bruto 666,757493 Neto	BB (sf) BBsf			BB	
Serie G ES0305622062	08/07/2022 540	84.978,64	100.000,00	Variable	15,2490%	24/12/2034	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c.	n.c. n.c.
		45.888.465,60 84,98%	54.000.000,00	Euribor 1 mes+13,250% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/02/2023 1.115,861603 Bruto 903,847898 Neto	n.c.			n.c.	
Serie H ES0305622070	08/07/2022 91	19.726,82	100.000,00	Variable	11,9990%	24/12/2034	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	Predeterminada	n.c.	n.c. n.c.
		1.795.140,62 19,73%	9.100.000,00	Euribor 1 mes+10,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/02/2023 203,826820 Bruto 165,099724 Neto	n.c.			n.c.	
Total		639.134.940,62 759.100.000,00								

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	2,32	2,23	2,14	2,05	1,97	1,90	1,82	1,75
		Amort. final	Fecha	20/05/2025	15/04/2025	16/03/2025	11/02/2025	11/01/2025	16/12/2024	17/11/2024	24/10/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,84	4,67	4,58	4,42	4,25	4,16	4,00	3,92
		Amort. final	Fecha	24/11/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/01/2027	24/12/2026
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,38	2,29	2,20	2,12	2,03	1,96	1,88	1,81
		Amort. final	Fecha	11/06/2025	08/05/2025	06/04/2025	06/03/2025	04/02/2025	07/01/2025	11/12/2024	16/11/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,84	5,75	5,67	5,50	5,42	5,25	5,17
		Amort. final	Fecha	24/01/2029	24/11/2028	24/10/2028	24/09/2028	24/07/2028	24/06/2028	24/04/2028	24/03/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,32	2,23	2,14	2,05	1,97	1,90	1,82	1,75
		Amort. final	Fecha	20/05/2025	15/04/2025	16/03/2025	11/02/2025	11/01/2025	16/12/2024	17/11/2024	24/10/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,84	4,67	4,58	4,42	4,25	4,16	4,00	3,92
		Amort. final	Fecha	24/11/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/01/2027	24/12/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,48	2,39	2,30	2,22	2,15	2,07	2,00	1,92
		Amort. final	Fecha	15/07/2025	14/06/2025	13/05/2025	14/04/2025	17/03/2025	16/02/2025	21/01/2025	26/12/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,17	6,09	6,01	5,84	5,75	5,67	5,59
		Amort. final	Fecha	24/04/2029	24/03/2029	24/02/2029	24/01/2029	24/11/2028	24/10/2028	24/09/2028	24/08/2028
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,32	2,23	2,14	2,05	1,97	1,90	1,82	1,75
		Amort. final	Fecha	20/05/2025	15/04/2025	16/03/2025	11/02/2025	11/01/2025	16/12/2024	17/11/2024	24/10/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,84	4,67	4,58	4,42	4,25	4,16	4,00	3,92
		Amort. final	Fecha	24/11/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/01/2027	24/12/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,42	2,33	2,26	2,19	2,11	2,04	1,97
		Amort. final	Fecha	25/07/2025	25/06/2025	25/05/2025	27/04/2025	31/03/2025	03/03/2025	06/02/2025	10/01/2025
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,42	6,33	6,25	6,19	6,09	5,92	5,84	5,76
		Amort. final	Fecha	24/06/2029	24/05/2029	24/05/2029	24/04/2029	24/02/2029	24/02/2029	24/12/2028	24/11/2028
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,32	2,23	2,14	2,05	1,97	1,90	1,82	1,75
		Amort. final	Fecha	20/05/2025	15/04/2025	16/03/2025	11/02/2025	11/01/2025	16/12/2024	17/11/2024	24/10/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,84	4,67	4,58	4,42	4,25	4,16	4,00	3,92
		Amort. final	Fecha	24/11/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/01/2027	24/12/2026
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,54	2,46	2,37	2,30	2,23	2,15	2,09	2,02
		Amort. final	Fecha	07/08/2025	09/07/2025	08/06/2025	12/05/2025	17/04/2025	20/03/2025	25/02/2025	29/01/2025
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,67	6,59	6,59	6,50	6,42	6,33	6,25	6,17
		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	2,32	2,23	2,14	2,05	1,97	1,90	1,82	1,75
		Amort. final	Fecha	20/05/2025	15/04/2025	16/03/2025	11/02/2025	11/01/2025	16/12/2024	17/11/2024	24/10/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,84	4,67	4,58	4,42	4,25	4,16	4,00	3,92
		Amort. final	Fecha	24/11/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/01/2027	24/12/2026
Serie G	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,55	2,47	2,38	2,31	2,24	2,17	2,10	2,03
		Amort. final	Fecha	11/08/2025	13/07/2025	11/06/2025	17/05/2025	22/04/2025	24/03/2025	02/03/2025	03/02/2025
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,67	6,67	6,59	6,50	6,50	6,33	6,33
		Amort. final	Fecha	24/10/2029	24/09/2029	24/09/2029	24/08/2029	24/07/2029	24/07/2029	24/05/2029	24/05/2029
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,32	2,23	2,14	2,05	1,97	1,90	1,82	1,75
		Amort. final	Fecha	20/05/2025	15/04/2025	16/03/2025	11/02/2025	11/01/2025	16/12/2024	17/11/2024	24/10/2024
Serie H	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,84	4,67	4,58	4,42	4,25	4,16	4,00	3,92
		Amort. final	Fecha	24/11/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/01/2027	24/12/2026
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,58	2,51	2,42	2,35	2,29	2,21	2,15	2,08
		Amort. final	Fecha	22/08/2025	26/07/2025	25/06/2025	31/05/2025	08/05/2025	10/04/2025	20/03/2025	21/02/2025
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,92	8,92	8,92	8,92	8,92	8,92	8,92	8,92
		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	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
		Amort. final	Fecha	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
		Amort. final	Fecha	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
		Amort. final	Fecha	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023	24/02/2023

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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	66,61%	425.742.986,40	34,37%	66,00%	501.000.000,00	34,37%	
Serie B	11,30%	72.231.844,00	23,04%	11,20%	85.000.000,00	23,04%	
Serie C	6,65%	42.489.320,00	16,37%	6,59%	50.000.000,00	16,37%	
Serie D	4,25%	27.193.164,80	12,10%	4,22%	32.000.000,00	12,11%	
Serie E	2,13%	13.596.582,40	9,97%	2,11%	16.000.000,00	9,97%	
Serie F	1,60%	10.197.436,80	8,37%	1,58%	12.000.000,00	8,37%	
Serie G	7,18%	45.888.465,60	1,17%	7,11%	54.000.000,00	1,17%	
Serie H	0,28%	1.795.140,62		1,20%	9.100.000,00		
Emisión de Bonos		639.134.940,62			759.100.000,00		
Fondo de Reserva	1,17%	7.456.875,66		1,17%	8.800.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	13.105.731,41	1,906%
Cuenta de Principales	0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	12.598.130,74	
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.338.929,12	
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	101.072	107.782	
Principal			
Pendiente vencimiento	617.504.655,43	749.999.990,20	
Medio	6.109,55	6.958,49	
Mínimo	0,06	1.000,14	
Máximo	90.941,84	97.312,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,12%	7,14%	
Mínimo	2,00%	2,00%	
Máximo	14,00%	14,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	55	60	
Mínimo	05/02/2023	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	0,71%	0,73%	0,75%		0,75%
Tasa anual equivalente	8,24%	8,42%	8,64%		8,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,86%	5,84%
Aragón	1,26%	1,29%
Asturias	4,66%	4,63%
Canarias	1,65%	1,63%
Cantabria	0,22%	0,22%
Castilla y León	2,25%	2,24%
Castilla-La Mancha	1,34%	1,33%
Cataluña	35,70%	35,81%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,05%	21,94%
Extremadura	0,39%	0,40%
Galicia	2,90%	2,91%
Islas Baleares	2,95%	2,98%
La Rioja	0,24%	0,24%
Madrid	6,93%	6,98%
Melilla	0,09%	0,09%
Murcia	9,04%	8,96%
Navarra	0,37%	0,38%
País Vasco	2,00%	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	12.283	1.395.084,37	382.197,09	0,00	1.777.281,46	71,96	66.183.760,30	67.961.041,76	91,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	299	91.969,15	33.897,42	0,00	125.866,57	5,10	1.607.608,71	1.733.475,28	2,34
De > 2 a ≤ 3 Meses	239	90.899,56	34.538,60	0,00	125.438,16	5,08	1.184.695,30	1.310.133,46	1,77
De > 3 a ≤ 6 Meses	363	203.514,55	83.492,00	0,00	287.006,55	11,62	1.988.175,40	2.275.181,95	3,07
De > 6 a < 12 Meses	137	117.539,39	36.780,56	0,00	154.319,95	6,25	663.777,11	818.097,06	1,10
Subtotal	13.321	1.899.007,02	570.905,67	0,00	2.469.912,69	100,00	71.628.016,82	74.097.929,51	100,00
Total	13.321	1.899.007,02	570.905,67	0,00	2.469.912,69		71.628.016,82	74.097.929,51	