

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/05/2023
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	75.013,45 375.817.384,50 75,01%	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	4,0050% 26/06/2023 275,393128 Bruto 223,068434 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	75.013,45 63.761.432,50 75,01%	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	6,2350% 26/06/2023 428,733122 Bruto 347,273829 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA (sf) AAAsf	AA AAA
Serie C ES0305622021	08/07/2022 500	75.013,45 37.506.725,00 75,01%	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	7,2850% 26/06/2023 500,933568 Bruto 405,756190 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A (sf) AA-sf	A AA-
Serie D ES0305622039	08/07/2022 320	75.013,45 24.004.304,00 75,01%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+0,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	8,1350% 26/06/2023 559,381548 Bruto 453,099054 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	75.013,45 12.002.614,00 75,01%	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	10,8850% 26/06/2023 748,477953 Bruto 606,267142 Neto	24/12/2034 MENS 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	75.013,45 9.001.614,00 75,01%	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	12,3850% 26/06/2023 851,621447 Bruto 689,813372 Neto	24/12/2034 MENS 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	75.013,45 40.507.263,00 75,01%	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	16,3850% 26/06/2023 1.126,670763 Bruto 912,603318 Neto	24/12/2034 MENS 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	26/06/2023	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	Predeterminada	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		562.600.875,00	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	2,22	2,13	2,05	1,96	1,89	1,81	1,75	1,68	
		Amort. final	Fecha	10/08/2025	07/07/2025	09/06/2025	09/05/2025	14/04/2025	16/03/2025	21/02/2025	25/01/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,28	2,19	2,12	2,03	1,96	1,89	1,82	1,75	
		Amort. final	Fecha	03/09/2025	02/08/2025	04/07/2025	04/06/2025	09/05/2025	11/04/2025	18/03/2025	20/02/2025	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,68	5,51	5,42	5,34	5,26	5,09	5,01	4,84	
		Amort. final	Fecha	24/01/2029	24/11/2028	24/10/2028	24/09/2028	24/08/2028	24/06/2028	24/05/2028	24/03/2028	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,22	2,13	2,05	1,96	1,89	1,81	1,75	1,68	
		Amort. final	Fecha	10/08/2025	07/07/2025	09/06/2025	09/05/2025	14/04/2025	16/03/2025	21/02/2025	25/01/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	4,34	4,25	4,09	4,00	3,84	3,76	3,59	
		Amort. final	Fecha	24/11/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/03/2027	24/02/2027	24/12/2026	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,39	2,31	2,23	2,16	2,09	1,88	1,88	1,88	
		Amort. final	Fecha	11/10/2025	12/09/2025	14/08/2025	18/07/2025	21/06/2025	27/05/2025	01/05/2025	08/04/2025	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,92	5,84	5,76	5,68	5,59	5,42	5,34	5,26	
		Amort. final	Fecha	24/04/2029	24/03/2029	24/02/2029	24/01/2029	24/12/2028	24/10/2028	24/09/2028	24/08/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,22	2,13	2,05	1,96	1,89	1,81	1,75	1,68	
		Amort. final	Fecha	10/08/2025	07/07/2025	09/06/2025	09/05/2025	14/04/2025	16/03/2025	21/02/2025	25/01/2025	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	4,34	4,25	4,09	4,00	3,84	3,76	3,59	
		Amort. final	Fecha	24/11/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/03/2027	24/02/2027	24/12/2026	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,42	2,34	2,26	2,20	2,12	2,06	1,99	1,93	
		Amort. final	Fecha	22/10/2025	25/09/2025	27/08/2025	02/08/2025	06/07/2025	12/06/2025	18/05/2025	26/04/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,09	6,01	6,01	5,92	5,84	5,76	5,68	5,51	
		Amort. final	Fecha	24/06/2029	24/05/2029	24/05/2029	24/04/2029	24/03/2029	24/02/2029	24/01/2029	24/11/2028	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,15	2,07	2,05	1,96	1,89	1,81	1,75	1,68	
		Amort. final	Fecha	10/08/2025	07/07/2025	09/06/2025	09/05/2025	14/04/2025	16/03/2025	21/02/2025	25/01/2025	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	4,34	4,25	4,09	4,00	3,84	3,76	3,59	
		Amort. final	Fecha	24/11/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/03/2027	24/02/2027	24/12/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,44	2,37	2,29	2,22	2,15	2,09	2,02	1,96	
		Amort. final	Fecha	31/10/2025	05/10/2025	05/09/2025	13/08/2025	16/07/2025	24/06/2025	30/05/2025	09/05/2025	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	6,17	6,17	6,09	6,01	5,92	5,84	5,76	
		Amort. final	Fecha	24/08/2029	24/07/2029	24/07/2029	24/06/2029	24/05/2029	24/04/2029	24/03/2029	24/02/2029	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,22	2,13	2,05	1,96	1,89	1,81	1,75	1,68	
		Amort. final	Fecha	10/08/2025	07/07/2025	09/06/2025	09/05/2025	14/04/2025	16/03/2025	21/02/2025	25/01/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	4,34	4,25	4,09	4,00	3,84	3,76	3,59	
		Amort. final	Fecha	24/11/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/03/2027	24/02/2027	24/12/2026	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,47	2,40	2,32	2,26	2,18	2,13	2,06	2,01	
		Amort. final	Fecha	09/11/2025	15/10/2025	16/09/2025	24/08/2025	28/07/2025	07/07/2025	12/06/2025	25/05/2025	
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,42	6,34	6,34	6,26	6,17	6,17	6,09	6,01	
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,22	2,13	2,05	1,96	1,89	1,81	1,75	1,68	
		Amort. final	Fecha	10/08/2025	07/07/2025	09/06/2025	09/05/2025	14/04/2025	16/03/2025	21/02/2025	25/01/2025	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	4,34	4,25	4,09	4,00	3,84	3,76	3,59	
		Amort. final	Fecha	24/11/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/03/2027	24/02/2027	24/12/2026	
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,44	2,36	2,30	2,23	2,18	2,11	2,06	
		Amort. final	Fecha	22/11/2025	30/10/2025	01/10/2025	14/08/2025	26/07/2025	01/07/2025	01/07/2025	14/06/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,59	8,59	8,59	8,59	8,59	8,59	8,59	8,59	
		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	

* 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.

Informe resumen

Fecha: 31/05/2023
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	66,80%	375.817.384,50	34,37%	66,00%	501.000.000,00	34,37%	
Serie B	11,33%	63.761.432,50	23,04%	11,20%	85.000.000,00	23,04%	
Serie C	6,67%	37.506.725,00	16,37%	6,59%	50.000.000,00	16,37%	
Serie D	4,27%	24.004.304,00	12,10%	4,22%	32.000.000,00	12,11%	
Serie E	2,13%	12.002.152,00	9,97%	2,11%	16.000.000,00	9,97%	
Serie F	1,60%	9.001.614,00	8,37%	1,58%	12.000.000,00	8,37%	
Serie G	7,20%	40.507.263,00	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		562.600.875,00			759.100.000,00		
Fondo de Reserva	1,17%	6.582.430,24		1,17%	8.800.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	13.298.662,03	2,896%
Cuenta de Principales	0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	11.883.922,83	
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.938.988,32	
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	94.162	107.782	
Principal			
Pendiente vencimiento	543.506.764,05	749.999.990,20	
Medio	5.772,04	6.958,49	
Mínimo	0,06	1.000,14	
Máximo	87.237,62	97.312,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,10%	7,14%	
Mínimo	2,00%	2,00%	
Máximo	13,75%	14,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	53	60	
Mínimo	01/06/2023	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	0,91%	0,80%	0,76%		0,76%
Tasa anual equivalente	10,37%	9,22%	8,69%		8,78%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,88%	5,84%
Aragón	1,26%	1,29%
Asturias	4,67%	4,63%
Canarias	1,65%	1,63%
Cantabria	0,21%	0,22%
Castilla y León	2,26%	2,24%
Castilla-La Mancha	1,35%	1,33%
Cataluña	35,55%	35,81%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,20%	21,94%
Extremadura	0,40%	0,40%
Galicia	2,89%	2,91%
Islas Baleares	2,94%	2,98%
La Rioja	0,24%	0,24%
Madrid	6,86%	6,98%
Melilla	0,09%	0,09%
Murcia	9,09%	8,96%
Navarra	0,37%	0,38%
País Vasco	1,99%	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	10.561	1.219.304,40	307.598,32	0,00	1.526.902,72	28,19	53.123.488,31	54.650.391,03	82,60
De > 1 a ≤ 2 Meses	388	116.814,36	43.928,30	0,00	160.742,66	2,97	2.051.899,07	2.212.641,73	3,34
De > 2 a ≤ 3 Meses	301	130.974,41	39.797,97	0,00	170.772,38	3,15	1.389.663,45	1.560.435,83	2,36
De > 3 a ≤ 6 Meses	447	286.781,46	89.104,26	0,00	375.885,72	6,94	2.159.012,81	2.534.898,53	3,83
De > 6 a < 12 Meses	843	2.934.657,94	246.709,19	0,00	3.181.367,13	58,74	2.023.039,63	5.204.406,76	7,87
Subtotal	12.540	4.688.532,57	727.138,04	0,00	5.415.670,61	100,00	60.747.103,27	66.162.773,88	100,00
Total	12.540	4.688.532,57	727.138,04	0,00	5.415.670,61		60.747.103,27	66.162.773,88	