

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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	72.431,68	100.000,00	Variable	4,2830%	24/12/2034	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AAA (sf)	AAA
		362.882.716,80 72,43%	501.000.000,00	Euribor 1 mes+0,870% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/07/2023 241,286022 Bruto 195,441678 Neto	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S		AAAsf	AAA
Serie B ES0305622013	08/07/2022 850	72.431,68	100.000,00	Variable	6,5130%	24/12/2034	"Pass-Through" Prorrata Secuencial	AA (sf)	AA AAA
		61.566.928,00 72,43%	85.000.000,00	Euribor 1 mes+3,100% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/07/2023 366,914747 Bruto 297,200945 Neto	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S		AAAsf	AAA
Serie C ES0305622021	08/07/2022 500	72.431,68	100.000,00	Variable	7,5630%	24/12/2034	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A (sf)	A AA-
		36.215.840,00 72,43%	50.000.000,00	Euribor 1 mes+4,150% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/07/2023 426,067286 Bruto 345,114502 Neto	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S		AA-sf	
Serie D ES0305622039	08/07/2022 320	72.431,68	100.000,00	Variable	8,4130%	24/12/2034	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB (sf)	BBB
		23.178.137,60 72,43%	32.000.000,00	Euribor 1 mes+5,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/07/2023 473,952674 Bruto 383,901666 Neto	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S		BBB+sf	BBB+
Serie E ES0305622047	08/07/2022 160	72.431,68	100.000,00	Variable	11,1630%	24/12/2034	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB (high)	BB (high)
		11.589.068,80 72,43%	16.000.000,00	Euribor 1 mes+7,750% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/07/2023 628,875990 Bruto 509,389552 Neto	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S		(sf) BBB-sf	BBB-
Serie F ES0305622054	08/07/2022 120	72.431,68	100.000,00	Variable	12,6630%	24/12/2034	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	B (high)	B (low)
		8.691.801,60 72,43%	12.000.000,00	Euribor 1 mes+9,250% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/07/2023 713,379616 Bruto 577,837489 Neto	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S		(sf) BBSf	BB
Serie G ES0305622062	08/07/2022 540	72.431,68	100.000,00	Variable	16,6630%	24/12/2034	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c.	n.c. n.c.
		39.113.107,20 72,43%	54.000.000,00	Euribor 1 mes+13,250% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/07/2023 938,722621 Bruto 760,365323 Neto	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S		n.c.	
Serie H ES0305622070	08/07/2022 91		100.000,00	Variable		24/12/2034	Predeterminada	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	24/07/2023	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S		n.c.	
Total		543.237.600,00	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	2,17	2,09	2,02	1,93	1,86	1,79	1,72	1,65
		Amort. final	Fecha	26/08/2025	28/07/2025	01/07/2025	31/05/2025	06/05/2025	08/04/2025	16/03/2025	17/02/2025
			Años	4,33	4,25	4,16	4,00	3,91	3,75	3,67	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,24	2,16	2,09	2,01	1,94	1,86	1,80	1,73
		Amort. final	Fecha	22/09/2025	23/08/2025	26/07/2025	27/06/2025	01/06/2025	05/05/2025	11/04/2025	17/03/2025
			Años	5,50	5,42	5,33	5,25	5,17	5,00	4,92	4,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,17	2,09	2,02	1,93	1,86	1,79	1,72	1,65
		Amort. final	Fecha	26/08/2025	28/07/2025	01/07/2025	31/05/2025	06/05/2025	08/04/2025	16/03/2025	17/02/2025
			Años	4,33	4,25	4,16	4,00	3,91	3,75	3,67	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,26	2,18	2,11	2,03	1,96	1,88	1,81	1,74
		Amort. final	Fecha	04/11/2025	05/10/2025	07/09/2025	12/08/2025	16/07/2025	21/06/2025	27/05/2025	04/05/2025
			Años	5,83	5,75	5,67	5,59	5,50	5,33	5,25	5,17
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,17	2,09	2,02	1,93	1,86	1,79	1,72	1,65
		Amort. final	Fecha	26/08/2025	28/07/2025	01/07/2025	31/05/2025	06/05/2025	08/04/2025	16/03/2025	17/02/2025
			Años	4,33	4,25	4,16	4,00	3,91	3,75	3,67	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,40	2,32	2,24	2,17	2,10	2,04	1,97	1,91
		Amort. final	Fecha	17/11/2025	18/10/2025	20/09/2025	27/08/2025	31/07/2025	08/07/2025	13/06/2025	23/05/2025
			Años	6,00	5,92	5,83	5,75	5,67	5,59	5,50	5,42
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,17	2,09	2,02	1,93	1,86	1,79	1,72	1,65
		Amort. final	Fecha	26/08/2025	28/07/2025	01/07/2025	31/05/2025	06/05/2025	08/04/2025	16/03/2025	17/02/2025
			Años	4,33	4,25	4,16	4,00	3,91	3,75	3,67	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,42	2,34	2,27	2,20	2,13	2,07	2,00	1,95
		Amort. final	Fecha	26/11/2025	28/10/2025	30/09/2025	07/09/2025	11/08/2025	21/07/2025	26/06/2025	06/06/2025
			Años	6,17	6,08	6,00	5,92	5,83	5,75	5,67	5,67
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,17	2,09	2,02	1,93	1,86	1,79	1,72	1,65
		Amort. final	Fecha	26/08/2025	28/07/2025	01/07/2025	31/05/2025	06/05/2025	08/04/2025	16/03/2025	17/02/2025
			Años	4,33	4,25	4,16	4,00	3,91	3,75	3,67	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,26	2,18	2,11	2,03	1,96	1,88	1,81	1,74
		Amort. final	Fecha	03/12/2025	04/11/2025	06/10/2025	14/09/2025	18/08/2025	29/07/2025	04/07/2025	15/06/2025
			Años	6,25	6,17	6,17	6,08	6,00	5,92	5,83	5,83
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,17	2,09	2,02	1,93	1,86	1,79	1,72	1,65
		Amort. final	Fecha	26/08/2025	28/07/2025	01/07/2025	31/05/2025	06/05/2025	08/04/2025	16/03/2025	17/02/2025
			Años	4,33	4,25	4,16	4,00	3,91	3,75	3,67	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,45	2,37	2,30	2,24	2,16	2,11	2,04	1,99
		Amort. final	Fecha	07/12/2025	08/11/2025	11/10/2025	19/09/2025	23/08/2025	03/08/2025	10/07/2025	22/06/2025
			Años	6,33	6,25	6,25	6,17	6,08	6,00	5,92	5,92
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,17	2,09	2,02	1,93	1,86	1,79	1,72	1,65
		Amort. final	Fecha	26/08/2025	28/07/2025	01/07/2025	31/05/2025	06/05/2025	08/04/2025	16/03/2025	17/02/2025
			Años	4,33	4,25	4,16	4,00	3,91	3,75	3,67	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,42	2,34	2,28	2,21	2,16	2,10	2,05
		Amort. final	Fecha	22/12/2025	23/11/2025	26/10/2025	06/10/2025	10/09/2025	23/08/2025	29/07/2025	13/07/2025
			Años	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50

* 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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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%	362.882.716,80	34,37%	66,00%	501.000.000,00	34,37%	
Serie B	11,33%	61.566.928,00	23,04%	11,20%	85.000.000,00	23,04%	
Serie C	6,67%	36.215.840,00	16,37%	6,59%	50.000.000,00	16,37%	
Serie D	4,27%	23.178.137,60	12,10%	4,22%	32.000.000,00	12,11%	
Serie E	2,13%	11.589.068,80	9,97%	2,11%	16.000.000,00	9,97%	
Serie F	1,60%	8.691.801,60	8,37%	1,58%	12.000.000,00	8,37%	
Serie G	7,20%	39.113.107,20	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		543.237.600,00			759.100.000,00		
Fondo de Reserva	1,17%	6.355.879,92		1,17%	8.800.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	12.155.553,22	3,147%
Cuenta de Principales	0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	11.786.190,69	
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.867.603,85	
Pasivo		
Disponibile		
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	92.399	107.782	
Principal			
Pendiente vencimiento	526.135.501,01	749.999.990,20	
Medio	5.694,17	6.958,49	
Mínimo	0,04	1.000,14	
Máximo	86.304,22	97.312,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,09%	7,14%	
Mínimo	2,00%	2,00%	
Máximo	13,75%	14,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	52	60	
Mínimo	10/07/2023	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	0,82%	0,81%	0,78%	0,77%	0,77%
Tasa anual equivalente	9,42%	9,35%	8,96%	8,83%	8,83%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	5,87%	5,84%
Aragón	1,26%	1,29%
Asturias	4,69%	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	35,51%	35,81%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,22%	21,94%
Extremadura	0,40%	0,40%
Galicia	2,90%	2,91%
Islas Baleares	2,93%	2,98%
La Rioja	0,24%	0,24%
Madrid	6,86%	6,98%
Melilla	0,09%	0,09%
Murcia	9,12%	8,96%
Navarra	0,36%	0,38%
Pais Vasco	1,99%	2,03%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	9.479	1.099.145,45	271.983,63	0,00	1.371.129,08	25,40	47.485.536,96	48.856.666,04	80,28	
De > 1 a ≤ 2 Meses	264	87.707,38	27.168,13	0,00	114.875,51	2,13	1.351.295,91	1.466.171,42	2,41	
De > 2 a ≤ 3 Meses	318	139.634,19	49.076,23	0,00	188.710,42	3,50	1.624.715,32	1.813.425,74	2,98	
De > 3 a ≤ 6 Meses	480	283.319,67	86.124,87	0,00	369.444,54	6,84	2.125.250,89	2.494.695,43	4,10	
De > 6 a < 12 Meses	1.004	3.048.138,27	306.037,61	0,00	3.354.175,88	62,13	2.874.615,21	6.228.791,09	10,23	
Subtotal	11.545	4.657.944,96	740.390,47	0,00	5.398.335,43	100,00	55.461.414,29	60.859.749,72	100,00	
Total	11.545	4.657.944,96	740.390,47	0,00	5.398.335,43		55.461.414,29	60.859.749,72		