

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización

Informe resumen



Fecha: 30/09/2023
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	65.494,67 328.128.296,70 65,49%	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	4,7390% 24/10/2023 250,027722 Bruto 202,522455 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	65.494,67 55.670.469,50 65,49%	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	6,9690% 24/10/2023 367,681619 Bruto 297,822111 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	65.494,67 32.747.335,00 65,49%	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	8,0190% 24/10/2023 423,079195 Bruto 342,694148 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	65.494,67 20.958.294,40 65,49%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+5,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	8,8690% 24/10/2023 467,924851 Bruto 379,019129 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	65.494,67 10.479.147,20 65,49%	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	11,6190% 24/10/2023 613,013738 Bruto 496,541128 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	65.494,67 7.859.360,40 65,49%	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	13,1190% 24/10/2023 692,153130 Bruto 560,644035 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	65.494,67 35.367.121,80 65,49%	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	17,1190% 24/10/2023 903,191512 Bruto 731,585125 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	24/10/2023	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	Predeterminada	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		491.210.025,00 759.100.000,00							

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	2,09	2,02	1,95	1,86	1,80	1,74	1,66	1,61
		Fecha	27/10/2025	30/09/2025	04/09/2025	05/08/2025	12/07/2025	19/06/2025	24/05/2025	03/05/2025	
		Amort. final	Años	4,08	4,00	3,92	3,75	3,66	3,58	3,42	3,33
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,17	2,10	2,02	1,95	1,88	1,81	1,74	1,68
		Fecha	25/11/2025	28/10/2025	02/10/2025	04/09/2025	10/08/2025	17/07/2025	22/06/2025	31/05/2025	
		Amort. final	Años	5,25	5,17	5,08	5,00	4,92	4,83	4,67	4,58
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,09	2,02	1,95	1,86	1,80	1,74	1,66	1,61
		Fecha	27/10/2025	30/09/2025	04/09/2025	05/08/2025	12/07/2025	19/06/2025	24/05/2025	03/05/2025	
		Amort. final	Años	4,08	4,00	3,92	3,75	3,66	3,58	3,42	3,33
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,30	2,22	2,15	2,08	2,02	1,95	1,89	1,82
		Fecha	11/01/2026	14/12/2025	17/11/2025	24/10/2025	29/09/2025	05/09/2025	13/08/2025	21/07/2025	
		Amort. final	Años	5,58	5,50	5,42	5,34	5,25	5,17	5,00	4,92
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,09	2,02	1,95	1,86	1,80	1,74	1,66	1,61
		Fecha	27/10/2025	30/09/2025	04/09/2025	05/08/2025	12/07/2025	19/06/2025	24/05/2025	03/05/2025	
		Amort. final	Años	4,08	4,00	3,92	3,75	3,66	3,58	3,42	3,33
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,34	2,26	2,19	2,13	2,06	2,00	1,94	1,88
		Fecha	25/01/2026	29/12/2025	02/12/2025	10/11/2025	16/10/2025	22/09/2025	02/08/2025	10/08/2025	
		Amort. final	Años	5,75	5,67	5,58	5,50	5,42	5,34	5,25	5,17
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,09	2,02	1,95	1,86	1,80	1,74	1,66	1,61
		Fecha	27/10/2025	30/09/2025	04/09/2025	05/08/2025	12/07/2025	19/06/2025	24/05/2025	03/05/2025	
		Amort. final	Años	4,08	4,00	3,92	3,75	3,66	3,58	3,42	3,33
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,37	2,29	2,22	2,16	2,09	2,03	1,98	1,92
		Fecha	05/02/2026	08/01/2026	13/12/2025	22/11/2025	28/10/2025	04/10/2025	16/09/2025	24/08/2025	
		Amort. final	Años	5,92	5,83	5,75	5,67	5,58	5,50	5,42	5,34
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,09	2,02	1,95	1,86	1,80	1,74	1,66	1,61
		Fecha	27/10/2025	30/09/2025	04/09/2025	05/08/2025	12/07/2025	19/06/2025	24/05/2025	03/05/2025	
		Amort. final	Años	4,08	4,00	3,92	3,75	3,66	3,58	3,42	3,33
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,39	2,31	2,24	2,19	2,12	2,05	2,00	1,94
		Fecha	12/02/2026	15/01/2026	20/12/2025	30/11/2025	05/11/2025	13/10/2025	25/09/2025	03/09/2025	
		Amort. final	Años	6,00	5,92	5,83	5,75	5,67	5,58	5,42	5,34
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,09	2,02	1,95	1,86	1,80	1,74	1,66	1,61
		Fecha	27/10/2025	30/09/2025	04/09/2025	05/08/2025	12/07/2025	19/06/2025	24/05/2025	03/05/2025	
		Amort. final	Años	4,08	4,00	3,92	3,75	3,66	3,58	3,42	3,33
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,40	2,33	2,25	2,20	2,13	2,07	2,02	1,96
		Fecha	16/02/2026	21/01/2026	25/12/2025	06/12/2025	11/11/2025	18/10/2025	02/10/2025	09/09/2025	
		Amort. final	Años	6,08	6,00	5,92	5,83	5,75	5,67	5,58	5,42
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,09	2,02	1,95	1,86	1,80	1,74	1,66	1,61
		Fecha	27/10/2025	30/09/2025	04/09/2025	05/08/2025	12/07/2025	19/06/2025	24/05/2025	03/05/2025	
		Amort. final	Años	4,08	4,00	3,92	3,75	3,66	3,58	3,42	3,33
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,45	2,37	2,30	2,25	2,19	2,12	2,08	2,02
		Fecha	05/03/2026	06/02/2026	11/01/2026	25/12/2025	01/12/2025	07/11/2025	24/10/2025	02/10/2025	
		Amort. final	Años	8,59	8,59	8,59	8,59	8,59	8,59	8,59	8,59
* 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: 30/09/2023
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%	328.128.296,70	34,37%	66,00%	501.000.000,00	34,37%	
Serie B	11,33%	55.670.469,50	23,04%	11,20%	85.000.000,00	23,04%	
Serie C	6,67%	32.747.335,00	16,37%	6,59%	50.000.000,00	16,37%	
Serie D	4,27%	20.958.294,40	12,10%	4,22%	32.000.000,00	12,11%	
Serie E	2,13%	10.479.147,20	9,97%	2,11%	16.000.000,00	9,97%	
Serie F	1,60%	7.859.360,40	8,37%	1,58%	12.000.000,00	8,37%	
Serie G	7,20%	35.367.121,80	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		491.210.025,00			759.100.000,00		
Fondo de Reserva	1,17%	5.747.157,29		1,17%	8.800.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.769.395,56	3,652%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	10.607.652,94		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.492.863,70		
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	86.632	107.782	
Principal			
Pendiente vencimiento	475.050.071,15	749.999.990,20	
Medio	5.483,54	6.958,49	
Mínimo	0,04	1.000,14	
Máximo	83.486,26	97.312,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,07%	7,14%	
Mínimo	2,00%	2,00%	
Máximo	13,75%	14,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	51	60	
Mínimo	01/10/2023	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	0,73%	0,70%	0,76%	0,75%	0,75%
Tasa anual equivalente	8,46%	8,07%	8,71%	8,63%	8,68%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	5,89%	5,84%
Aragón	1,26%	1,29%
Asturias	4,70%	4,63%
Canarias	1,64%	1,63%
Cantabria	0,21%	0,22%
Castilla y León	2,26%	2,24%
Castilla-La Mancha	1,36%	1,33%
Cataluña	35,37%	35,81%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,33%	21,94%
Extremadura	0,40%	0,40%
Galicia	2,90%	2,91%
Islas Baleares	2,91%	2,98%
La Rioja	0,24%	0,24%
Madrid	6,82%	6,98%
Melilla	0,09%	0,09%
Murcia	9,20%	8,96%
Navarra	0,35%	0,38%
País Vasco	1,98%	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	12.079	1.407.110,07	338.062,54	0,00	1.745.172,61	18,97	58.948.433,18	60.693.605,79	80,63	
De > 1 a ≤ 2 Meses	332	96.819,66	32.386,66	0,00	129.206,32	1,40	1.638.029,83	1.767.236,15	2,35	
De > 2 a ≤ 3 Meses	224	95.196,83	30.477,27	0,00	125.674,10	1,37	1.087.676,96	1.213.351,06	1,61	
De > 3 a ≤ 6 Meses	416	301.191,04	73.443,11	0,00	374.634,15	4,07	1.737.205,55	2.111.839,70	2,81	
De > 6 a < 12 Meses	1.213	4.282.325,02	312.274,14	0,00	4.594.599,16	49,94	2.285.626,35	6.880.225,51	9,14	
De ≥ 12 a < 18 Meses	407	2.088.895,36	141.505,46	0,00	2.230.400,82	24,24	380.300,74	2.610.701,56	3,47	
Subtotal	14.671	8.271.537,98	928.149,18	0,00	9.199.687,16	100,00	66.077.272,61	75.276.959,77	100,00	
Total	14.671	8.271.537,98	928.149,18	0,00	9.199.687,16		66.077.272,61	75.276.959,77		