

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización

Informe resumen



Fecha: 30/11/2023
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	60.961,06 305.414.910,60 60,96%	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	4,6880% 27/12/2023 261,96995 Bruto 212,195696 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	60.961,06 51.816.901,00 60,96%	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	6,9180% 27/12/2023 386,584562 Bruto 313,133495 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA (sf) AAAsf	AA AAA AAA
Serie C ES0305622021	08/07/2022 500	60.961,06 30.480.530,00 60,96%	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	7,9680% 27/12/2023 445,259582 Bruto 360,660261 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A (sf) AA-sf	A AA- AA-
Serie D ES0305622039	08/07/2022 320	60.961,06 19.507.539,20 60,96%	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	8,8180% 27/12/2023 492,758408 Bruto 399,134310 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	60.961,06 9.753.769,60 60,96%	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	11,5680% 27/12/2023 646,431080 Bruto 523,609175 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	60.961,06 7.315.327,20 60,96%	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	13,0680% 27/12/2023 730,252538 Bruto 591,504556 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	60.961,06 32.918.972,40 60,96%	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	17,0680% 27/12/2023 953,776424 Bruto 772,558903 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	27/12/2023	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	Predeterminada	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		457.207.950,00	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	2,04	1,97	1,90	1,82	1,75	1,69	1,62	1,57
		Amort. final	Fecha	06/12/2025	10/11/2025	16/10/2025	17/09/2025	25/08/2025	02/08/2025	07/07/2025	17/06/2025
			Años	3,92	3,84	3,75	3,58	3,50	3,42	3,25	3,17
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,12	2,05	1,98	1,90	1,84	1,77	1,71	1,65
		Amort. final	Fecha	06/01/2026	10/12/2025	14/11/2025	18/10/2025	24/09/2025	01/09/2025	08/08/2025	18/07/2025
			Años	5,09	5,01	4,92	4,84	4,75	4,67	4,50	4,42
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,04	1,97	1,90	1,82	1,75	1,69	1,62	1,57
		Amort. final	Fecha	06/12/2025	10/11/2025	16/10/2025	17/09/2025	25/08/2025	02/08/2025	07/07/2025	17/06/2025
			Años	3,92	3,84	3,75	3,58	3,50	3,42	3,25	3,17
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,26	2,18	2,11	2,05	1,98	1,92	1,86	1,80
		Amort. final	Fecha	24/02/2026	29/01/2026	03/01/2026	11/12/2025	17/11/2025	24/10/2025	03/10/2025	11/09/2025
			Años	5,42	5,33	5,26	5,17	5,09	5,01	4,84	4,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,04	1,97	1,90	1,82	1,75	1,69	1,62	1,57
		Amort. final	Fecha	06/12/2025	10/11/2025	16/10/2025	17/09/2025	25/08/2025	02/08/2025	07/07/2025	17/06/2025
			Años	3,92	3,84	3,75	3,58	3,50	3,42	3,25	3,17
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,30	2,23	2,16	2,10	2,03	1,97	1,92	1,86
		Amort. final	Fecha	11/03/2026	13/02/2026	19/01/2026	29/12/2025	05/12/2025	12/11/2025	24/10/2025	02/10/2025
			Años	5,59	5,50	5,50	5,42	5,33	5,26	5,17	5,09
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,04	1,97	1,90	1,82	1,75	1,69	1,62	1,57
		Amort. final	Fecha	06/12/2025	10/11/2025	16/10/2025	17/09/2025	25/08/2025	02/08/2025	07/07/2025	17/06/2025
			Años	3,92	3,84	3,75	3,58	3,50	3,42	3,25	3,17
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,33	2,26	2,19	2,13	2,07	2,01	1,96	1,90
		Amort. final	Fecha	22/03/2026	24/02/2026	30/01/2026	11/01/2026	18/12/2025	25/11/2025	08/11/2025	17/10/2025
			Años	5,75	5,67	5,67	5,59	5,50	5,42	5,33	5,26
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,04	1,97	1,90	1,82	1,75	1,69	1,62	1,57
		Amort. final	Fecha	06/12/2025	10/11/2025	16/10/2025	17/09/2025	25/08/2025	02/08/2025	07/07/2025	17/06/2025
			Años	3,92	3,84	3,75	3,58	3,50	3,42	3,25	3,17
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,28	2,21	2,14	2,08	2,02	1,96	1,91	1,85
		Amort. final	Fecha	29/03/2026	04/03/2026	07/02/2026	19/01/2026	27/12/2025	04/12/2025	18/11/2025	28/10/2025
			Años	5,84	5,75	5,75	5,67	5,59	5,59	5,50	5,42
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,04	1,97	1,90	1,82	1,75	1,69	1,62	1,57
		Amort. final	Fecha	06/12/2025	10/11/2025	16/10/2025	17/09/2025	25/08/2025	02/08/2025	07/07/2025	17/06/2025
			Años	3,92	3,84	3,75	3,58	3,50	3,42	3,25	3,17
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,36	2,29	2,22	2,17	2,11	2,05	2,01	1,95
		Amort. final	Fecha	03/04/2026	09/03/2026	12/02/2026	25/01/2026	02/01/2026	10/12/2025	25/11/2025	04/11/2025
			Años	5,92	5,84	5,84	5,75	5,67	5,67	5,59	5,50
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,04	1,97	1,90	1,82	1,75	1,69	1,62	1,57
		Amort. final	Fecha	06/12/2025	10/11/2025	16/10/2025	17/09/2025	25/08/2025	02/08/2025	07/07/2025	17/06/2025
			Años	3,92	3,84	3,75	3,58	3,50	3,42	3,25	3,17
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,41	2,34	2,27	2,23	2,17	2,11	2,07	2,02
		Amort. final	Fecha	21/04/2026	26/03/2026	02/03/2026	14/02/2026	23/01/2026	01/01/2026	19/12/2025	29/11/2025
			Años	8,42	8,42	8,42	8,42	8,42	8,42	8,42	8,42

* 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.

Información adicional

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/11/2023
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%	305.414.910,60	34,37%	66,00%	501.000.000,00	34,37%	
Serie B	11,33%	51.816.901,00	23,04%	11,20%	85.000.000,00	23,04%	
Serie C	6,67%	30.480.530,00	16,37%	6,59%	50.000.000,00	16,37%	
Serie D	4,27%	19.507.539,20	12,10%	4,22%	32.000.000,00	12,11%	
Serie E	2,13%	9.753.769,60	9,97%	2,11%	16.000.000,00	9,97%	
Serie F	1,60%	7.315.327,20	8,37%	1,58%	12.000.000,00	8,37%	
Serie G	7,20%	32.918.972,40	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		457.207.950,00			759.100.000,00		
Fondo de Reserva	1,17%	5.349.333,02		1,17%	8.800.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	10.656.141,57	3,903%
Cuenta de Principales	0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	10.326.699,78	
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.333.989,88	
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	82.512	107.782	
Principal			
Pendiente vencimiento	442.369.231,91	749.999.990,20	
Medio	5.361,27	6.958,49	
Mínimo	0,05	1.000,14	
Máximo	81.592,71	97.312,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,05%	7,14%	
Mínimo	2,00%	2,00%	
Máximo	13,75%	14,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	50	60	
Mínimo	04/12/2023	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	0,85%	0,83%	0,78%	0,77%	0,77%
Tasa anual equivalente	9,78%	9,52%	8,96%	8,83%	8,84%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,90%	5,84%
Aragón	1,26%	1,29%
Asturias	4,74%	4,63%
Canarias	1,63%	1,63%
Cantabria	0,21%	0,22%
Castilla y León	2,27%	2,24%
Castilla-La Mancha	1,37%	1,33%
Cataluña	35,30%	35,81%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,39%	21,94%
Extremadura	0,40%	0,40%
Galicia	2,90%	2,91%
Islas Baleares	2,90%	2,98%
La Rioja	0,24%	0,24%
Madrid	6,75%	6,98%
Melilla	0,09%	0,09%
Murcia	9,25%	8,96%
Navarra	0,36%	0,38%
País Vasco	1,96%	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	10.422	1.246.977,75	292.152,99	0,00	1.539.130,74	14,68	50.268.393,31	51.807.524,05	75,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	348	108.115,54	32.967,02	0,00	141.082,56	1,35	1.595.541,47	1.736.624,03	2,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	228	90.937,88	28.424,13	0,00	119.362,01	1,14	1.032.995,15	1.152.357,16	1,69
De > 3 a ≤ 6 Meses	422	260.303,42	79.644,16	0,00	339.947,58	3,24	1.977.873,86	2.317.821,44	3,39
De > 6 a < 12 Meses	1.208	4.000.168,94	296.401,87	0,00	4.296.570,81	40,99	2.247.231,61	6.543.802,42	9,58
De ≥ 12 a < 18 Meses	755	3.788.667,16	256.676,14	0,00	4.045.343,30	38,60	687.905,09	4.733.248,39	6,93
Subtotal	13.383	9.495.170,69	986.266,31	0,00	10.481.437,00	100,00	57.809.940,49	68.291.377,49	100,00
Total	13.383	9.495.170,69	986.266,31	0,00	10.481.437,00		57.809.940,49	68.291.377,49	