

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	58.818,73	100.000,00	Variable	4,7460%	24/12/2034	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AAA (sf) AAAsf AAA
		294.681.837,30	501.000.000,00	Euribor 1 mes+0,870% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/01/2024	MENS			
		58,82%		217,119539 Bruto 175,866827 Neto					
Serie B ES0305622013	08/07/2022 850	58.818,73	100.000,00	Variable	6,9760%	24/12/2034	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata Secuencial	AA (sf) AAAsf AAA
		49.995.920,50	85.000.000,00	Euribor 1 mes+3,100% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/01/2024	MENS			
		58,82%		319,137358 Bruto 258,501260 Neto					
Serie C ES0305622021	08/07/2022 500	58.818,73	100.000,00	Variable	8,0260%	24/12/2034	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A (sf) AA-sf A AA-
		29.409.365,00	50.000.000,00	Euribor 1 mes+4,150% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/01/2024	MENS			
		58,82%		367,172654 Bruto 297,409850 Neto					
Serie D ES0305622039	08/07/2022 320	58.818,73	100.000,00	Variable	8,8760%	24/12/2034	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB (sf) BBB+sf BBB+
		18.821.993,60	32.000.000,00	Euribor 1 mes+5,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/01/2024	MENS			
		58,82%		406,058370 Bruto 328,907280 Neto					
Serie E ES0305622047	08/07/2022 160	58.818,73	100.000,00	Variable	11,6260%	24/12/2034	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB (high) (sf) BBB-sf
		9.410.996,80	16.000.000,00	Euribor 1 mes+7,750% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/01/2024	MENS			
		58,82%		531,865098 Bruto 430,810729 Neto					
Serie F ES0305622054	08/07/2022 120	58.818,73	100.000,00	Variable	13,1260%	24/12/2034	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	B (high) (sf) BBsf
		7.058.247,60	12.000.000,00	Euribor 1 mes+9,250% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/01/2024	MENS			
		58,82%		600,486950 Bruto 486,394429 Neto					
Serie G ES0305622062	08/07/2022 540	58.818,73	100.000,00	Variable	17,1260%	24/12/2034	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c. n.c.
		31.762.114,20	54.000.000,00	Euribor 1 mes+13,250% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/01/2024	MENS			
		58,82%		783,478554 Bruto 634,617629 Neto					
Serie H ES0305622070	08/07/2022 91		100.000,00	Variable		24/12/2034	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	Predeterminada	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	24/01/2024	MENS			
Total		441.140.475,00	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	2,01	1,94	1,87	1,79	1,73	1,67	1,61	1,54
		Fecha		26/12/2025	01/12/2025	06/11/2025	09/10/2025	16/09/2025	25/08/2025	04/08/2025	10/07/2025
		Amort. final	Años	3,83	3,75	3,67	3,50	3,41	3,33	3,25	3,08
	Sin amortización opcional *	Fecha		24/10/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/01/2027
		Vida media	Años	2,10	2,02	1,95	1,88	1,82	1,76	1,70	1,63
		Fecha		27/01/2026	01/01/2026	07/12/2025	10/11/2025	18/10/2025	25/09/2025	03/09/2025	11/08/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	5,00	4,92	4,84	4,75	4,67	4,58	4,50	4,33
		Fecha		24/12/2028	24/11/2028	24/10/2028	24/09/2028	24/08/2028	24/07/2028	24/06/2028	24/04/2028
		Vida media	Años	2,01	1,94	1,87	1,79	1,73	1,67	1,61	1,54
	Sin amortización opcional *	Fecha		26/12/2025	01/12/2025	06/11/2025	09/10/2025	16/09/2025	25/08/2025	04/08/2025	10/07/2025
		Amort. final	Años	3,83	3,75	3,67	3,50	3,41	3,33	3,25	3,08
		Fecha		24/10/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/01/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,16	2,09	2,02	1,95	1,89	1,83	1,77	1,71
		Fecha		19/03/2026	21/02/2026	27/01/2026	05/01/2026	12/12/2025	19/11/2025	28/10/2025	08/10/2025
		Amort. final	Años	5,33	5,25	5,17	5,09	5,00	4,92	4,84	4,67
	Sin amortización opcional *	Fecha		24/04/2029	24/03/2029	24/02/2029	24/01/2029	24/12/2028	24/11/2028	24/10/2028	24/08/2028
		Vida media	Años	2,01	1,94	1,87	1,79	1,73	1,67	1,61	1,54
		Fecha		26/12/2025	01/12/2025	06/11/2025	09/10/2025	16/09/2025	25/08/2025	04/08/2025	10/07/2025
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	3,83	3,75	3,67	3,50	3,41	3,33	3,25	3,08
		Fecha		24/10/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/01/2027
		Vida media	Años	2,28	2,21	2,14	2,09	2,02	1,96	1,90	1,85
	Sin amortización opcional *	Fecha		04/04/2026	09/03/2026	13/02/2026	24/01/2026	31/12/2025	08/12/2025	16/11/2025	30/10/2025
		Amort. final	Años	5,50	5,42	5,33	5,25	5,17	5,09	5,00	4,92
		Fecha		24/06/2029	24/05/2029	24/04/2029	24/03/2029	24/02/2029	24/01/2029	24/12/2028	24/11/2028
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,01	1,94	1,87	1,79	1,73	1,67	1,61	1,54
		Fecha		26/12/2025	01/12/2025	06/11/2025	09/10/2025	16/09/2025	25/08/2025	04/08/2025	10/07/2025
		Amort. final	Años	3,83	3,75	3,67	3,50	3,41	3,33	3,25	3,08
	Sin amortización opcional *	Fecha		24/10/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/01/2027
		Vida media	Años	2,31	2,24	2,17	2,12	2,06	2,00	1,94	1,89
		Fecha		15/04/2026	21/03/2026	24/02/2026	06/02/2026	14/01/2026	22/12/2025	01/12/2025	15/11/2025
Serie F	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	5,67	5,58	5,50	5,42	5,33	5,25	5,17	5,00
		Fecha		24/08/2029	24/07/2029	24/07/2029	24/06/2029	24/05/2029	24/04/2029	24/04/2029	24/02/2029
		Vida media	Años	2,01	1,94	1,87	1,79	1,73	1,67	1,61	1,54
	Sin amortización opcional *	Fecha		26/12/2025	01/12/2025	06/11/2025	09/10/2025	16/09/2025	25/08/2025	04/08/2025	10/07/2025
		Amort. final	Años	3,83	3,75	3,67	3,50	3,41	3,33	3,25	3,08
		Fecha		24/10/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/01/2027
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,34	2,28	2,21	2,16	2,10	2,04	1,98	1,94
		Fecha		28/04/2026	03/04/2026	10/03/2026	21/02/2026	29/01/2026	07/01/2026	17/12/2025	03/12/2025
		Amort. final	Años	5,84	5,75	5,67	5,58	5,50	5,42	5,33	5,00
	Sin amortización opcional *	Fecha		24/10/2029	24/09/2029	24/09/2029	24/08/2029	24/08/2029	24/07/2029	24/06/2029	24/05/2029
		Vida media	Años	2,01	1,94	1,87	1,79	1,73	1,67	1,61	1,54
		Fecha		26/12/2025	01/12/2025	06/11/2025	09/10/2025	16/09/2025	25/08/2025	04/08/2025	10/07/2025
* 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: 31/12/2023
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%	294.681.837,30	34,37%	66,00%	501.000.000,00	34,37%	
Serie B	11,33%	49.995.920,50	23,04%	11,20%	85.000.000,00	23,04%	
Serie C	6,67%	29.409.365,00	16,37%	6,59%	50.000.000,00	16,37%	
Serie D	4,27%	18.821.993,60	12,10%	4,22%	32.000.000,00	12,11%	
Serie E	2,13%	9.410.996,80	9,97%	2,11%	16.000.000,00	9,97%	
Serie F	1,60%	7.058.247,60	8,37%	1,58%	12.000.000,00	8,37%	
Serie G	7,20%	31.762.114,20	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		441.140.475,00			759.100.000,00		
Fondo de Reserva	1,17%	5.161.343,56		1,17%	8.800.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	9.538.172,00	3,904%
Cuenta de Principales	0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	10.187.505,27	
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.267.129,78	
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	80.743	107.782	
Principal			
Pendiente vencimiento	427.514.292,76	749.999.990,20	
Medio	5.294,75	6.958,49	
Mínimo	0,03	1.000,14	
Máximo	80.641,44	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)	49	60	
Mínimo	25/01/2024	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	0,68%	0,81%	0,76%	0,77%	0,76%
Tasa anual equivalente	7,85%	9,33%	8,70%	8,83%	8,79%

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	35,27%	35,81%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,41%	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	6,74%	6,98%
Melilla	0,09%	0,09%
Murcia	9,27%	8,96%
Navarra	0,35%	0,38%
País Vasco	1,95%	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	9.978	1.194.046,12	268.818,64	0,00	1.462.864,76	13,15	47.303.435,63	48.766.300,39	73,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	306	104.640,11	29.574,69	0,00	134.214,80	1,21	1.509.326,80	1.643.541,60	2,48
De > 2 a ≤ 3 Meses	273	113.086,84	35.481,54	0,00	148.568,38	1,34	1.216.008,15	1.364.576,53	2,06
De > 3 a ≤ 6 Meses	414	229.667,48	77.633,80	0,00	307.301,28	2,76	1.938.605,37	2.245.906,65	3,39
De > 6 a < 12 Meses	1.208	3.816.525,43	295.564,81	0,00	4.112.090,24	36,97	2.362.795,72	6.474.885,96	9,77
De ≥ 12 a < 18 Meses	925	4.647.130,64	311.639,89	0,00	4.958.770,53	44,58	812.243,75	5.771.014,28	8,71
Subtotal	13.104	10.105.096,62	1.018.713,37	0,00	11.123.809,99	100,00	55.142.415,42	66.266.225,41	100,00
Total	13.104	10.105.096,62	1.018.713,37	0,00	11.123.809,99		55.142.415,42	66.266.225,41	