

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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	56.797,43	100.000,00	Variable	4,7290%	24/12/2034	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AAA (sf)	AAA
		284.555.124,30	501.000.000,00	Euribor 1 mes+0,870% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	26/02/2024	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S		AAAsf	AAA
		56,80%		246,212126 Bruto 199,431822 Neto					
Serie B ES0305622013	08/07/2022 850	56.797,43	100.000,00	Variable	6,9590%	24/12/2034	"Pass-Through" Prorrata Secuencial	AA (sf)	AA AAA
		48.277.815,50	85.000.000,00	Euribor 1 mes+3,100% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	26/02/2024	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S		AAAsf	AAA
		56,80%		362,315539 Bruto 293,475587 Neto					
Serie C ES0305622021	08/07/2022 500	56.797,43	100.000,00	Variable	8,0090%	24/12/2034	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A (sf)	A AA-
		28.398.715,00	50.000.000,00	Euribor 1 mes+4,150% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	26/02/2024	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S		AA-sf	
		56,80%		416,983065 Bruto 337,756283 Neto					
Serie D ES0305622039	08/07/2022 320	56.797,43	100.000,00	Variable	8,8590%	24/12/2034	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB (sf)	BBB
		18.175.177,60	32.000.000,00	Euribor 1 mes+5,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	26/02/2024	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S		BBB+sf	BBB+
		56,80%		461,237730 Bruto 373,602561 Neto					
Serie E ES0305622047	08/07/2022 160	56.797,43	100.000,00	Variable	11,6090%	24/12/2034	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB (high)	BB (high)
		9.087.586,80	16.000.000,00	Euribor 1 mes+7,750% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	26/02/2024	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S		(sf)	BBB-
		56,80%		604,414584 Bruto 489,576113 Neto				BBB-sf	
Serie F ES0305622054	08/07/2022 120	56.797,43	100.000,00	Variable	13,1090%	24/12/2034	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	B (high)	B (low)
		6.815.691,60	12.000.000,00	Euribor 1 mes+9,250% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	26/02/2024	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S		(sf)	BB
		56,80%		682,511051 Bruto 552,833951 Neto				BBsf	
Serie G ES0305622062	08/07/2022 540	56.797,43	100.000,00	Variable	17,1090%	24/12/2034	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c.	n.c. n.c.
		30.670.612,20	54.000.000,00	Euribor 1 mes+13,250% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	26/02/2024	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S		n.c.	
		56,80%		890,768294 Bruto 721,522318 Neto					
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	26/02/2024	r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S		n.c.	
Total		425.980.725,00	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	1,98	1,91	1,85	1,77	1,71	1,65	1,59	1,52	
		Amort. final	Años	3,75	3,67	3,58	3,42	3,33	3,25	3,16	3,00	
			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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,07	2,00	1,93	1,86	1,80	1,74	1,68	1,62	
		Amort. final	Años	4,92	4,84	4,75	4,67	4,59	4,50	4,42	4,25	
			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	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,98	1,91	1,85	1,77	1,71	1,65	1,59	1,52	
		Amort. final	Años	3,75	3,67	3,58	3,42	3,33	3,25	3,16	3,00	
			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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,22	2,15	2,08	2,02	1,96	1,89	1,83	1,78	
		Amort. final	Años	5,25	5,17	5,09	5,01	4,92	4,84	4,75	4,59	
			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	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,98	1,91	1,85	1,77	1,71	1,65	1,59	1,52	
		Amort. final	Años	3,75	3,67	3,58	3,42	3,33	3,25	3,16	3,00	
			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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,26	2,19	2,13	2,07	2,01	1,95	1,89	1,84	
		Amort. final	Años	5,42	5,33	5,25	5,17	5,09	5,01	4,92	4,84	
			Fecha	27/04/2026	02/04/2026	09/03/2026	18/02/2026	26/01/2026	04/01/2026	13/12/2025	27/11/2025	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,98	1,91	1,85	1,77	1,71	1,65	1,59	1,52	
		Amort. final	Años	3,75	3,67	3,58	3,42	3,33	3,25	3,16	3,00	
			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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,29	2,22	2,16	2,11	2,05	1,99	1,93	1,89	
		Amort. final	Años	5,59	5,50	5,42	5,33	5,25	5,17	5,09	5,01	
			Fecha	09/05/2026	14/04/2026	21/03/2026	04/03/2026	09/02/2026	18/01/2026	28/12/2025	13/12/2025	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,98	1,91	1,85	1,77	1,71	1,65	1,59	1,52	
		Amort. final	Años	3,75	3,67	3,58	3,42	3,33	3,25	3,16	3,00	
			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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,18	2,12	2,06	2,00	1,94	1,88	1,83	
		Amort. final	Años	5,67	5,59	5,51	5,42	5,33	5,25	5,17	5,09	
			Fecha	17/05/2026	22/04/2026	30/03/2026	13/03/2026	18/02/2026	29/01/2026	07/01/2026	25/12/2025	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,98	1,91	1,85	1,77	1,71	1,65	1,59	1,52	
		Amort. final	Años	3,75	3,67	3,58	3,42	3,33	3,25	3,16	3,00	
			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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,33	2,26	2,20	2,15	2,09	2,03	1,98	1,94	
		Amort. final	Años	5,75	5,67	5,59	5,51	5,42	5,33	5,25	5,17	
			Fecha	22/05/2026	28/04/2026	04/04/2026	19/03/2026	25/02/2026	04/02/2026	14/01/2026	01/01/2026	
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,98	1,91	1,85	1,77	1,71	1,65	1,59	1,52	
		Amort. final	Años	3,75	3,67	3,58	3,42	3,33	3,25	3,16	3,00	
			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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,38	2,31	2,25	2,21	2,15	2,10	2,04	2,02	
		Amort. final	Años	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	
			Fecha	24/04/2032	24/04/2032	24/04/2032	24/04/2032	24/04/2032	24/04/2032	24/04/2032	24/04/2032	

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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%	284.555.124,30	34,37%	66,00%	501.000.000,00	34,37%	
Serie B	11,33%	48.277.815,50	23,04%	11,20%	85.000.000,00	23,04%	
Serie C	6,67%	28.398.715,00	16,37%	6,59%	50.000.000,00	16,37%	
Serie D	4,27%	18.175.177,60	12,10%	4,22%	32.000.000,00	12,11%	
Serie E	2,13%	9.087.588,80	9,97%	2,11%	16.000.000,00	9,97%	
Serie F	1,60%	6.815.691,60	8,37%	1,58%	12.000.000,00	8,37%	
Serie G	7,20%	30.670.612,20	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		425.980.725,00			759.100.000,00		
Fondo de Reserva	1,17%	4.983.974,48		1,17%	8.800.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	10.346.516,17	3,906%
Cuenta de Principales	0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	9.983.660,38	
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.171.684,16	
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	78.635	107.782	
Principal			
Pendiente vencimiento	411.513.432,41	749.999.990,20	
Medio	5.233,21	6.958,49	
Mínimo	0,02	1.000,14	
Máximo	79.687,15	97.312,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,04%	7,14%	
Mínimo	2,00%	2,00%	
Máximo	13,75%	14,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	49	60	
Mínimo	29/02/2024	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	0,92%	0,82%	0,79%	0,78%	0,77%
Tasa anual equivalente	10,54%	9,40%	9,06%	9,02%	8,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,90%	5,84%
Aragón	1,24%	1,29%
Asturias	4,75%	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	35,28%	35,81%
Ceuta	0,08%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,42%	21,94%
Extremadura	0,41%	0,40%
Galicia	2,89%	2,91%
Islas Baleares	2,90%	2,98%
La Rioja	0,24%	0,24%
Madrid	6,73%	6,98%
Melilla	0,09%	0,09%
Murcia	9,28%	8,96%
Navarra	0,35%	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	9.895	1.173.447,74	264.960,50	0,00	1.438.408,24	11,98	45.805.709,22	47.244.117,46	72,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	312	134.319,81	31.834,04	0,00	166.153,85	1,38	1.641.839,74	1.807.993,59	2,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	222	87.221,63	28.739,23	0,00	115.960,86	0,97	1.027.188,69	1.143.149,55	1,75
De > 3 a ≤ 6 Meses	451	321.312,43	77.607,80	0,00	398.920,23	3,32	1.895.145,83	2.294.066,06	3,50
De > 6 a < 12 Meses	1.197	3.918.510,12	294.618,89	0,00	4.213.129,01	35,09	2.197.423,53	6.410.552,54	9,79
De ≥ 12 a < 18 Meses	978	4.775.047,05	310.091,08	0,00	5.085.138,13	42,35	806.061,51	5.891.199,64	9,00
De ≥ 18 a < 24 Meses	114	542.283,62	47.104,91	0,00	589.388,53	4,91	109.797,51	699.186,04	1,07
Subtotal	13.169	10.952.142,40	1.054.956,45	0,00	12.007.098,85	100,00	53.483.166,03	65.490.264,88	100,00
Total	13.169	10.952.142,40	1.054.956,45	0,00	12.007.098,85		53.483.166,03	65.490.264,88	