

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/07/2023
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	69.982,76 350.613.627,60 69,98%	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	4,3420% 24/08/2023 261,661652 Bruto 211,945938 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	69.982,76 59.485.346,00 69,98%	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	6,5720% 24/08/2023 396,047991 Bruto 320,798873 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AA (sf) AAAsf	AA AAA AA AAA	
Serie C ES0305622021	08/07/2022 500	69.982,76 34.991.380,00 69,98%	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	7,6220% 24/08/2023 459,324069 Bruto 372,052496 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	69.982,76 22.394.483,20 69,98%	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	8,4720% 24/08/2023 510,547562 Bruto 413,543525 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	69.982,76 11.197.241,60 69,98%	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	11,2220% 24/08/2023 676,270625 Bruto 547,779206 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	69.982,76 8.397.931,20 69,98%	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	12,7220% 24/08/2023 766,665024 Bruto 620,998669 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	69.982,76 37.790.690,40 69,98%	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	16,7220% 24/08/2023 1.007,716753 Bruto 816,250570 Neto	24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c. n.c.	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		24/12/2034 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	Predeterminada	n.c. n.c.	n.c. n.c. n.c. n.c.	
Total		524.870.700,00	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)													
Serie	Amortización	Vida media	Años	% 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 *	Amort. final	Años	2,15	2,07	2,00	1,92	1,85	1,77	1,71	1,65		
			Fecha	15/09/2025	18/08/2025	22/07/2025	22/06/2025	28/05/2025	30/04/2025	08/04/2025	17/03/2025		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,25	4,17	4,09	3,92	3,84	3,67	3,59	3,51		
			Fecha	24/10/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/03/2027	24/02/2027	24/01/2027		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,15	2,07	2,00	1,92	1,85	1,77	1,71	1,65		
			Fecha	15/09/2025	18/08/2025	22/07/2025	22/06/2025	28/05/2025	30/04/2025	08/04/2025	17/03/2025		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,25	4,17	4,09	3,92	3,84	3,67	3,59	3,51		
			Fecha	24/10/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/03/2027	24/02/2027	24/01/2027		
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,15	2,07	2,00	1,92	1,85	1,77	1,71	1,65		
			Fecha	15/09/2025	18/08/2025	22/07/2025	22/06/2025	28/05/2025	30/04/2025	08/04/2025	17/03/2025		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,25	4,17	4,09	3,92	3,84	3,67	3,59	3,51		
			Fecha	24/10/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/03/2027	24/02/2027	24/01/2027		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,15	2,07	2,00	1,92	1,85	1,77	1,71	1,65		
			Fecha	15/09/2025	18/08/2025	22/07/2025	22/06/2025	28/05/2025	30/04/2025	08/04/2025	17/03/2025		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,25	4,17	4,09	3,92	3,84	3,67	3,59	3,51		
			Fecha	24/10/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/03/2027	24/02/2027	24/01/2027		
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,15	2,07	2,00	1,92	1,85	1,77	1,71	1,65		
			Fecha	15/09/2025	18/08/2025	22/07/2025	22/06/2025	28/05/2025	30/04/2025	08/04/2025	17/03/2025		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,25	4,17	4,09	3,92	3,84	3,67	3,59	3,51		
			Fecha	24/10/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/03/2027	24/02/2027	24/01/2027		
Serie F	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,15	2,07	2,00	1,92	1,85	1,77	1,71	1,65		
			Fecha	15/09/2025	18/08/2025	22/07/2025	22/06/2025	28/05/2025	30/04/2025	08/04/2025	17/03/2025		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,25	4,17	4,09	3,92	3,84	3,67	3,59	3,51		
			Fecha	24/10/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/03/2027	24/02/2027	24/01/2027		
Serie G	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,15	2,07	2,00	1,92	1,85	1,77	1,71	1,65		
			Fecha	15/09/2025	18/08/2025	22/07/2025	22/06/2025	28/05/2025	30/04/2025	08/04/2025	17/03/2025		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,25	4,17	4,09	3,92	3,84	3,67	3,59	3,51		
			Fecha	24/10/2027	24/09/2027	24/08/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/03/2027	24/02/2027	24/01/2027		

* 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.

Informe resumen

Fecha: 31/07/2023
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%	350.613.627,60	34,37%	66,00%	501.000.000,00	34,37%
Serie B	11,33%	59.485.346,00	23,04%	11,20%	85.000.000,00	23,04%
Serie C	6,67%	34.991.380,00	16,37%	6,59%	50.000.000,00	16,37%
Serie D	4,27%	22.394.483,20	12,10%	4,22%	32.000.000,00	12,11%
Serie E	2,13%	11.197.241,60	9,97%	2,11%	16.000.000,00	9,97%
Serie F	1,60%	8.397.931,20	8,37%	1,58%	12.000.000,00	8,37%
Serie G	7,20%	37.790.690,40	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		524.870.700,00			759.100.000,00	
Fondo de Reserva	1,17%	6.140.987,19	1,17%		8.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.060.829,35	3,399%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	11.521.937,70		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.740.400,10		
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	90.613	107.782	
Principal			
Pendiente vencimiento	509.656.520,92	749.999.990,20	
Medio	5.624,54	6.958,49	
Mínimo	0,02	1.000,14	
Máximo	85.367,87	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	31/08/2023	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%	0,82%	0,78%	0,77%	0,76%
Tasa anual equivalente	8,36%	9,38%	8,98%	8,81%	8,80%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,89%	5,84%
Aragón	1,26%	1,29%
Asturias	4,68%	4,63%
Canarias	1,66%	1,63%
Canabria	0,21%	0,22%
Castilla y León	2,26%	2,24%
Castilla-La Mancha	1,35%	1,33%
Cataluña	35,50%	35,81%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,24%	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	6,84%	6,98%
Melilla	0,09%	0,09%
Murcia	9,13%	8,96%
Navarra	0,36%	0,38%
País Vasco	1,98%	2,03%

Morosidad actual											
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%
		Principal	Intereses	Otros	Total	%					
Impagados											
De > 0 a ≤ 1 Mes	10.194	1.181.924,62	292.655,85	0,00	1.474.580,47	25,52	50.614.276,73	52.088.857,20	80,07		
De > 1 a ≤ 2 Meses	278	85.265,52	27.663,75	0,00	112.929,27	1,95	1.336.375,07	1.449.304,34	2,23		
De > 2 a ≤ 3 Meses	226	98.063,81	31.062,87	0,00	129.126,68	2,23	1.078.148,26	1.207.274,94	1,86		
De > 3 a ≤ 6 Meses	549	302.470,43	106.604,14	0,00	409.074,57	7,08	2.564.645,93	2.973.720,50	4,57		
De > 6 a < 12 Meses	1.079	2.759.354,89	329.598,88	0,00	3.088.953,77	53,45	3.511.165,02	6.600.118,79	10,15		
De ≥ 12 a < 18 Meses	122	520.436,21	43.812,01	0,00	564.248,22	9,76	173.362,66	737.610,88	1,13		
Subtotal	12.448	4.947.515,48	831.397,50	0,00	5.778.912,98	100,00	59.277.973,67	65.056.886,65	100,00		
Total	12.448	4.947.515,48	831.397,50	0,00	5.778.912,98		59.277.973,67	65.056.886,65			