

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
04/11/2022

NIF  
V72577570

Sociedad Gestora  
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
RCI Banque Spain

Administrador Activos  
RCI Banque Spain

Entidades Directoras  
Société Générale

Entidades Directoras  
BNP Paribas

Entidades Suscriptoras  
RCI Banque

Entidades Suscriptoras  
RCI Banque Spain

Agente Pago Bonos  
BNP Paribas

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
BNP Paribas

Préstamo Subordinado  
RCI Banque Spain

Auditor Fondo  
KPMG

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305679005	08/11/2022 11.200	100.000,00 1.120.000.000,00	100.000,00 1.120.000.000,00	Variable Fijo+2,800% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	3,8000% 24/07/2023 295,555556 Bruto 239,400000 Neto	24/10/2036 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Secuencial	AA+sf Aa1 (sf)	AA+ Aa1
Serie B ES0305679013	08/11/2022 1.077	100.000,00 107.700.000,00	100.000,00 107.700.000,00	Variable Fijo+3,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	4,0000% 24/07/2023 311,111111 Bruto 252,000000 Neto	24/10/2036 MENS r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		1.227.700.000,00		1.227.700.000,00					

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 opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A	Con amortización opcional *	Años	3,54	3,54	3,54	3,53	3,53	3,53	3,52	3,52
		Fecha	07/01/2027	06/01/2027	04/01/2027	03/01/2027	02/01/2027	01/01/2027	31/12/2026	30/12/2026
	Sin amortización opcional *	Años	4,92	4,92	4,92	4,84	4,84	4,84	4,84	4,84
		Fecha	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/04/2028	24/04/2028	24/04/2028	24/04/2028	24/04/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,54	3,54	3,54	3,53	3,53	3,53	3,52	3,52
		Fecha	07/01/2027	06/01/2027	04/01/2027	03/01/2027	02/01/2027	01/01/2027	31/12/2026	30/12/2026
	Sin amortización opcional *	Años	4,92	4,92	4,92	4,84	4,84	4,84	4,84	4,84
		Fecha	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/04/2028	24/04/2028	24/04/2028	24/04/2028	24/04/2028
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Años	5,24	5,23	5,22	5,22	5,21	5,21	5,20	5,20
		Fecha	16/09/2028	14/09/2028	11/09/2028	09/09/2028	07/09/2028	06/09/2028	04/09/2028	03/09/2028
	Sin amortización opcional *	Años	7,59	7,59	7,59	7,59	7,59	7,59	7,59	7,59
		Fecha	24/01/2031	24/01/2031	24/01/2031	24/01/2031	24/01/2031	24/01/2031	24/01/2031	24/01/2031

\* Amortización a opción de la Sociedad Gestora cuando el importe del principal pendiente de amortizar de los activos titulizados sea inferior al 10% del inicial, una vez finalizado el Periodo de Restitución.  
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	91,23%	1.120.000.000,00	9,91%	91,23%	1.120.000.000,00
Serie B	8,77%	107.700.000,00	1,14%	8,77%	107.700.000,00
Emisión de Bonos		1.227.700.000,00			1.227.700.000,00
Fondo de Reserva	1,14%	14.000.000,00	1,14%		14.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		51.033.616,91	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		14.000.000,00	0,000%

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General		
	Actual	A la constitución
Número	166.974	175.274
Principal		
Pendiente vencimiento	1.183.373.438,04	1.223.499.845,52
Medio	7.087,17	6.980,50
Mínimo	77,26	214,27
Máximo	50.065,42	50.407,13
Interés nominal		
Medio ponderado	7,48%	7,53%
Mínimo	7,00%	7,00%
Máximo	11,50%	11,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	28	32
Mínimo	01/07/2023	05/12/2022
Máximo	15/12/2030	20/04/2030
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
Interés Fijo	100,00%	100,00%

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
04/11/2022

NIF  
V72577570

Sociedad Gestora  
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
RCI Banque Spain

Administrador Activos  
RCI Banque Spain

Entidades Directoras  
Société Générale

Entidades Directoras  
BNP Paribas

Entidades Suscriptoras  
RCI Banque

Entidades Suscriptoras  
RCI Banque Spain

Agente Pago Bonos  
BNP Paribas

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
BNP Paribas

Préstamo Subordinado  
RCI Banque Spain

Auditor Fondo  
KPMG

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,77%	0,69%	0,69%		0,60%
Tasa anual equivalente	8,85%	7,96%	7,95%		6,99%

Restitución de activos titulizados	
Última adquisición (fecha)	26/06/2023
Número de préstamos adquiridos	2.908
Principal préstamos adicionales	40.638.017,39
Acumulado de adquisiciones	
Número de préstamos adquiridos	23.464
Principal préstamos adicionales	321.113.152,77
Próxima adquisición (fecha)	24/07/2023
Fin del periodo de restitución	24/10/2025

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,37%	16,55%
Aragón	2,57%	2,74%
Asturias	2,76%	2,76%
Canarias	4,43%	4,82%
Cantabria	1,97%	2,06%
Castilla y León	4,78%	4,87%
Castilla-La Mancha	3,22%	3,24%
Cataluña	17,70%	17,39%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	12,03%	11,99%
Extremadura	1,52%	1,66%
Galicia	5,01%	5,36%
Islas Baleares	2,39%	2,35%
La Rioja	0,58%	0,59%
Madrid	16,79%	15,21%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,57%	2,70%
Navarra	1,17%	1,19%
País Vasco	4,13%	4,50%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 30 días	65	146.274,66	3.758,34	0,00	150.033,00	47,97	467.385,98	617.418,98	34,56	
De > 30 a ≤ 60 días	39	26.447,82	4.524,99	0,00	30.972,81	9,90	378.023,60	408.996,41	22,89	
De > 60 a ≤ 90 días	26	22.044,37	1.878,57	0,00	23.922,94	7,65	140.266,48	164.189,42	9,19	
De > 90 a ≤ 180 días	47	64.198,16	9.268,64	0,00	73.466,80	23,49	320.773,85	394.240,65	22,07	
De > 180 a ≤ 360 días	26	27.212,83	7.184,01	0,00	34.396,84	11,00	167.322,21	201.719,05	11,29	
	Subtotal	203	286.177,84	26.614,55	0,00	312.792,39	100,00	1.473.772,12	1.786.564,51	100,00
Total	203		286.177,84	26.614,55	0,00	312.792,39		1.473.772,12	1.786.564,51	