

Informe resumen

Fecha: 31/07/2023
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% 24/08/2023 Bruto 327,222222 Bruto 265,050000 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% 24/08/2023 344,444444 Bruto 279,000000 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							

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	3,53	3,53	3,53	3,53	3,52	3,52
		Fecha	06/02/2027	04/02/2027	03/02/2027	02/02/2027	31/01/2027	30/01/2027	30/01/2027	29/01/2027
		Amort. final	Años	4,92	4,92	4,84	4,84	4,84	4,84	4,84
	Sin amortización opcional *	Años	3,54	3,54	3,54	3,53	3,53	3,53	3,52	3,52
		Fecha	24/06/2028	24/06/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028
		Amort. final	Años	4,92	4,92	4,92	4,92	4,92	4,92	4,92
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,92	4,92	4,84	4,84	4,84	4,84	4,84	4,84
		Fecha	24/06/2028	24/06/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028
		Amort. final	Años	4,92	4,92	4,84	4,84	4,84	4,84	4,84
	Sin amortización opcional *	Años	5,24	5,23	5,22	5,22	5,21	5,21	5,20	5,20
		Fecha	16/10/2028	13/10/2028	11/10/2028	09/10/2028	07/10/2028	05/10/2028	04/10/2028	03/10/2028
		Amort. final	Años	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51
		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		52.509.664,90	
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	163.811	175.274
Principal		
Pendiente vencimiento	1.181.503.538,71	1.223.499.845,52
Medio	7.212,60	6.980,50
Mínimo	76,56	214,27
Máximo	49.850,60	50.407,13
Interés nominal		
Medio ponderado	7,47%	7,53%
Mínimo	7,00%	7,00%
Máximo	11,50%	11,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	28	32
Mínimo	01/08/2023	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: 31/07/2023
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	0,75%	0,78%	0,74%		0,63%
Tasa anual equivalente	8,65%	9,00%	8,52%		7,28%

Restitución de activos titulizados	
Última adquisición (fecha)	24/07/2023
Número de préstamos adquiridos	3.095
Principal préstamos adicionales	44.753.572,02
Acumulado de adquisiciones	
Número de préstamos adquiridos	26.559
Principal préstamos adicionales	365.866.724,79
Próxima adquisición (fecha)	24/08/2023
Fin del periodo de restitución	24/10/2025

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,50%	16,55%
Aragón	2,55%	2,74%
Asturias	2,74%	2,76%
Canarias	4,40%	4,82%
Cantabria	1,97%	2,06%
Castilla y León	4,76%	4,87%
Castilla-La Mancha	3,25%	3,24%
Cataluña	17,80%	17,39%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	11,98%	11,99%
Extremadura	1,51%	1,66%
Galicia	4,95%	5,36%
Islas Baleares	2,40%	2,35%
La Rioja	0,58%	0,59%
Madrid	16,79%	15,21%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,56%	2,70%
Navarra	1,16%	1,19%
País Vasco	4,08%	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	69	77.801,60	4.319,33	0,00	82.120,93	29,54	609.977,88	692.098,81	35,70
De > 30 a ≤ 60 días	62	35.236,35	4.813,14	0,00	40.049,49	14,41	504.559,39	544.608,88	28,09
De > 60 a ≤ 90 días	15	20.070,79	1.537,05	0,00	21.607,84	7,77	76.568,27	98.176,11	5,06
De > 90 a ≤ 180 días	38	53.239,89	5.725,84	0,00	58.965,73	21,21	200.222,75	259.188,48	13,37
De > 180 a ≤ 360 días	42	62.575,26	12.673,48	0,00	75.248,74	27,07	269.281,18	344.529,92	17,77
Subtotal	226	248.923,89	29.068,84	0,00	277.992,73	100,00	1.660.609,47	1.938.602,20	100,00
Total	226	248.923,89	29.068,84	0,00	277.992,73		1.660.609,47	1.938.602,20	