

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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% 24/11/2023 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% 24/11/2023 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.
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	3,26	3,26	3,25	3,25	3,25	3,25	3,24	3,24
		Fecha	26/01/2027	24/01/2027	23/01/2027	22/01/2027	21/01/2027	20/01/2027	19/01/2027	18/01/2027
	Sin amortización opcional *	Años	4,59	4,59	4,59	4,59	4,59	4,59	4,59	4,59
		Fecha	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028
	Con amortización opcional *	Años	4,67	4,67	4,67	4,67	4,67	4,67	4,59	4,59
		Fecha	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/05/2028	24/05/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,59	4,59	4,59	4,59	4,59	4,59	4,59	4,59
		Fecha	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028	24/05/2028
	Sin amortización opcional *	Años	4,94	4,93	4,93	4,92	4,91	4,90	4,90	4,89
		Fecha	01/10/2028	27/09/2028	24/09/2028	21/09/2028	19/09/2028	17/09/2028	15/09/2028	13/09/2028
	Con amortización opcional *	Años	7,26	7,26	7,26	7,26	7,26	7,26	7,26	7,26
		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		50.200.521,82	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		14.000.000,00	0,000%

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
		Actual	A la constitución
Número		157.332	175.274
Principal			
Pendiente vencimiento		1.184.113.849,19	1.223.499.845,52
Medio		7.526,21	6.980,50
Mínimo		75,27	214,27
Máximo		49.198,59	50.407,13
Interés nominal			
Medio ponderado		7,52%	7,53%
Mínimo		7,00%	7,00%
Máximo		11,50%	11,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		29	32
Mínimo		01/11/2023	05/12/2022
Máximo		25/05/2031	20/04/2030
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
Interés Fijo		100,00%	100,00%

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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	0,69%	0,72%	0,77%	0,68%	0,66%
Tasa anual equivalente	8,02%	8,31%	8,87%	7,88%	7,62%

Restitución de activos titulizados	
Última adquisición (fecha)	24/10/2023
Número de préstamos adquiridos	3.447
Principal préstamos adicionales	44.484.793,19
Acumulado de adquisiciones	
Número de préstamos adquiridos	36.417
Principal préstamos adicionales	501.602.960,89
Próxima adquisición (fecha)	24/11/2023
Fin del periodo de restitución	24/10/2025

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,54%	16,55%
Aragón	2,48%	2,74%
Asturias	2,73%	2,76%
Canarias	4,40%	4,82%
Cantabria	1,95%	2,06%
Castilla y León	4,71%	4,87%
Castilla-La Mancha	3,24%	3,24%
Cataluña	17,82%	17,39%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	12,01%	11,99%
Extremadura	1,46%	1,66%
Galicia	4,81%	5,36%
Islas Baleares	2,53%	2,35%
La Rioja	0,58%	0,59%
Madrid	17,03%	15,21%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,50%	2,70%
Navarra	1,18%	1,19%
País Vasco	4,01%	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	94.226,25	4.702,72	0,00	98.928,97	18,79	670.009,82	768.938,79	29,27	
De > 30 a ≤ 60 días	86	58.528,91	7.194,72	0,00	65.723,63	12,48	705.805,41	771.529,04	29,37	
De > 60 a ≤ 90 días	36	59.164,13	3.554,68	0,00	62.718,81	11,91	255.222,68	317.941,49	12,10	
De > 90 a ≤ 180 días	37	59.876,08	7.073,49	0,00	66.949,57	12,72	233.335,94	300.285,51	11,43	
De > 180 a ≤ 360 días	58	199.946,91	18.622,29	0,00	218.569,20	41,52	224.876,01	443.445,21	16,88	
Más de 360 días	4	12.694,16	839,78	0,00	13.533,94	2,57	11.241,93	24.775,87	0,94	
	Subtotal	290	484.436,44	41.987,68	0,00	526.424,12	100,00	2.100.491,79	2.626.915,91	100,00
Total		290	484.436,44	41.987,68	0,00	526.424,12		2.100.491,79	2.626.915,91	