

Informe resumen

Fecha: 31/03/2024  
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 Fitch / Moody's	
		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% 24/04/2024 316,666667 Bruto 256,500000 Neto	24/10/2036 Mensual 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% 24/04/2024 333,333333 Bruto 270,000000 Neto	24/10/2036 Mensual 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	2,93	2,93	2,92	2,91	2,90	2,90	2,89	2,89	
		Fecha	28/02/2027	24/02/2027	22/02/2027	19/02/2027	17/02/2027	14/02/2027	12/02/2027	10/02/2027	
	Sin amortización opcional *	Años	2,93	2,93	2,92	2,91	2,90	2,90	2,89	2,89	
		Fecha	28/02/2027	25/02/2027	22/02/2027	19/02/2027	17/02/2027	14/02/2027	12/02/2027	10/02/2027	
	% TACP Anual equivalente		Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
	Amort. final		Fecha	24/07/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,34	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	
		Fecha	24/07/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	
	Sin amortización opcional *	Años	4,34	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	
		Fecha	24/07/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	
	Amort. final		Años	4,34	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25
	Fecha		24/07/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028	24/06/2028

\* 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	9,91%
Serie B	8,77%	107.700.000,00	1,14%	8,77%	107.700.000,00	1,14%
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		48.630.180,72	
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	145.357	175.274
Principal		
Pendiente vencimiento	1.184.847.767,76	1.223.499.845,52
Medio	8.151,29	6.980,50
Mínimo	69,44	214,27
Máximo	49.059,33	50.407,13
Interés nominal		
Medio ponderado	7,63%	7,53%
Mínimo	7,00%	7,00%
Máximo	11,50%	11,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	29	32
Mínimo	01/04/2024	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: 31/03/2024  
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	0,86%	0,82%	0,83%	0,79%	0,71%
Tasa anual equivalente	9,87%	9,39%	9,48%	9,09%	8,24%

Restitución de activos titulizados	
Ultima adquisición (fecha)	25/03/2024
Número de préstamos adquiridos	2.916
Principal préstamos adicionales	41.456.062,32
Acumulado de adquisiciones	
Número de préstamos adquiridos	51.975
Principal préstamos adicionales	720.334.052,77
Próxima adquisición (fecha)	24/04/2024
Fin del periodo de restitución	24/10/2025

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,58%	16,55%
Aragón	2,45%	2,74%
Asturias	2,68%	2,76%
Canarias	4,40%	4,82%
Cantabria	1,87%	2,06%
Castilla y León	4,67%	4,87%
Castilla-La Mancha	3,22%	3,24%
Cataluña	17,96%	17,39%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	11,96%	11,99%
Extremadura	1,47%	1,66%
Galicia	4,62%	5,36%
Islas Baleares	2,61%	2,35%
La Rioja	0,55%	0,59%
Madrid	17,47%	15,21%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,45%	2,70%
Navarra	1,12%	1,19%
País Vasco	3,93%	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	77	94.609,68	4.990,80	0,00	99.600,48	13,21	693.978,25	793.578,73	24,11	
De > 30 a ≤ 60 días	113	55.986,48	10.313,67	0,00	66.300,15	8,79	1.040.132,34	1.106.432,49	33,61	
De > 60 a ≤ 90 días	25	38.555,41	3.225,72	0,00	41.781,13	5,54	190.730,05	232.511,18	7,06	
De > 90 a ≤ 180 días	46	50.762,77	8.534,55	0,00	59.297,32	7,86	334.229,82	393.527,14	11,95	
De > 180 a ≤ 360 días	55	175.514,68	16.543,39	0,00	192.058,07	25,47	217.499,18	409.557,25	12,44	
Más de 360 días	49	277.873,68	17.136,21	0,00	295.009,89	39,12	61.555,41	356.565,30	10,83	
	Subtotal	365	693.302,70	60.744,34	0,00	754.047,04	100,00	2.538.125,05	3.292.172,09	100,00
Total		365	693.302,70	60.744,34	0,00	754.047,04		2.538.125,05	3.292.172,09	