

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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 | |
| | | 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% 24/05/2024 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% 24/05/2024 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 | | 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 | 2,92 | 2,92 | 2,91 | 2,90 | 2,90 | 2,89 | 2,88 |
| | | Fecha | 29/03/2027 | 26/03/2027 | 23/03/2027 | 21/03/2027 | 19/03/2027 | 16/03/2027 | 14/03/2027 | 13/03/2027 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 4,34 | 4,25 | 4,25 | 4,25 | 4,25 | 4,25 | 4,25 | 4,25 |
| | | Fecha | 24/08/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 |
| | Con amortización opcional * | Años | 2,93 | 2,92 | 2,92 | 2,91 | 2,90 | 2,90 | 2,89 | 2,88 |
| | | Fecha | 29/03/2027 | 27/03/2027 | 24/03/2027 | 21/03/2027 | 19/03/2027 | 17/03/2027 | 14/03/2027 | 13/03/2027 |
| Sin amortización opcional * | Años | 4,34 | 4,34 | 4,34 | 4,34 | 4,34 | 4,34 | 4,34 | 4,34 | |
| | Fecha | 24/08/2028 | 24/08/2028 | 24/08/2028 | 24/08/2028 | 24/08/2028 | 24/08/2028 | 24/08/2028 | 24/08/2028 | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 4,34 | 4,25 | 4,25 | 4,25 | 4,25 | 4,25 | 4,25 | 4,25 |
| | | Fecha | 24/08/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 4,34 | 4,25 | 4,25 | 4,25 | 4,25 | 4,25 | 4,25 | 4,25 |
| | | Fecha | 24/08/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 | 24/07/2028 |
| | Con amortización opcional * | Años | 4,88 | 4,84 | 4,80 | 4,76 | 4,73 | 4,70 | 4,67 | 4,65 |
| | | Fecha | 09/03/2029 | 21/02/2029 | 07/02/2029 | 25/01/2029 | 13/01/2029 | 03/01/2029 | 24/12/2028 | 16/12/2028 |
| Sin amortización opcional * | Años | 7,17 | 7,17 | 7,17 | 7,17 | 7,17 | 7,17 | 7,17 | 7,17 | |
| | Fecha | 24/06/2031 | 24/06/2031 | 24/06/2031 | 24/06/2031 | 24/06/2031 | 24/06/2031 | 24/06/2031 | 24/06/2031 | |

* 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 | | 48.029.470,28 | |
| 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 | 144.113 | 175.274 |
| Principal | | |
| Pendiente vencimiento | 1.186.432.677,40 | 1.223.499.845,52 |
| Medio | 8.232,66 | 6.980,50 |
| Mínimo | 77,09 | 214,27 |
| Máximo | 48.575,73 | 50.407,13 |
| Interés nominal | | |
| Medio ponderado | 7,66% | 7,53% |
| Mínimo | 7,00% | 7,00% |
| Máximo | 11,50% | 11,50% |
| Vencimiento final | | |
| Media ponderada (meses) | 29 | 32 |
| Mínimo | 01/05/2024 | 05/12/2022 |
| Máximo | 20/06/2031 | 20/04/2030 |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | |
| Interés Fijo | 100,00% | 100,00% |

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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 | 0,78% | 0,83% | 0,83% | 0,81% | 0,72% |
| Tasa anual equivalente | 8,96% | 9,52% | 9,47% | 9,30% | 8,30% |

| Restitución de activos titulizados | |
|------------------------------------|----------------|
| Ultima adquisición (fecha) | 24/04/2024 |
| Número de préstamos adquiridos | 2.903 |
| Principal préstamos adicionales | 43.447.016,58 |
| Acumulado de adquisiciones | 54.878 |
| Número de préstamos adquiridos | 763.781.069,35 |
| Principal préstamos adicionales | 24/05/2024 |
| Próxima adquisición (fecha) | 24/05/2024 |
| Fin del periodo de restitución | 24/10/2025 |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 16,49% | 16,55% |
| Aragón | 2,43% | 2,74% |
| Asturias | 2,67% | 2,76% |
| Canarias | 4,44% | 4,82% |
| Cantabria | 1,83% | 2,06% |
| Castilla y León | 4,63% | 4,87% |
| Castilla-La Mancha | 3,22% | 3,24% |
| Cataluña | 18,09% | 17,39% |
| Ceuta | 0,00% | 0,01% |
| Comunidad Valenciana | 11,96% | 11,99% |
| Extremadura | 1,46% | 1,66% |
| Galicia | 4,55% | 5,36% |
| Islas Baleares | 2,63% | 2,35% |
| La Rioja | 0,55% | 0,59% |
| Madrid | 17,56% | 15,21% |
| Melilla | 0,01% | 0,01% |
| Murcia | 2,44% | 2,70% |
| Navarra | 1,10% | 1,19% |
| País Vasco | 3,92% | 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 | 105 | 113.984,33 | 6.636,81 | 0,00 | 120.621,14 | 14,14 | 934.747,27 | 1.055.368,41 | 30,46 | |
| De > 30 a ≤ 60 días | 66 | 23.065,88 | 7.251,52 | 0,00 | 30.307,40 | 3,55 | 660.850,10 | 691.157,50 | 19,95 | |
| De > 60 a ≤ 90 días | 45 | 44.061,21 | 6.302,58 | 0,00 | 50.363,79 | 5,90 | 379.715,30 | 430.079,09 | 12,41 | |
| De > 90 a ≤ 180 días | 47 | 90.375,03 | 10.958,77 | 0,00 | 101.333,80 | 11,88 | 367.236,69 | 468.570,49 | 13,52 | |
| De > 180 a ≤ 360 días | 54 | 169.235,70 | 16.785,76 | 0,00 | 186.021,46 | 21,81 | 241.488,68 | 427.510,14 | 12,34 | |
| Más de 360 días | 55 | 344.604,41 | 19.815,63 | 0,00 | 364.420,04 | 42,72 | 27.837,88 | 392.257,92 | 11,32 | |
| | Subtotal | 785.316,56 | 67.751,07 | 0,00 | 853.067,63 | 100,00 | 2.611.875,92 | 3.464.943,55 | 100,00 | |
| Total | 372 | 785.316,56 | 67.751,07 | 0,00 | 853.067,63 | | 2.611.875,92 | 3.464.943,55 | | |