

Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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% 26/08/2024 348,333333 Bruto 282,150000 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% 26/08/2024 366,666667 Bruto 297,000000 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								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A	Con amortización opcional *	% TACP Mensual	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
		% TACP Anual equivalente	2,70	2,69	2,69	2,68	2,67	2,66	2,65	2,65	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	06/04/2027	03/04/2027	31/03/2027	28/03/2027	25/03/2027	22/03/2027	19/03/2027	17/03/2027
		Amort. final	Años	4,09	4,09	4,09	4,09	4,09	4,09	4,09	4,09
		Fecha	Fecha	24/08/2028	24/08/2028	24/08/2028	24/08/2028	24/07/2028	24/07/2028	24/07/2028	24/07/2028
		Fecha	Fecha	06/04/2027	03/04/2027	31/03/2027	28/03/2027	25/03/2027	22/03/2027	20/03/2027	17/03/2027
Serie B	Con amortización opcional *	% TACP Mensual	2,70	2,69	2,69	2,68	2,67	2,66	2,65	2,65	
		% TACP Anual equivalente	4,09	4,09	4,09	4,09	4,09	4,09	4,09	4,09	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	06/04/2027	03/04/2027	31/03/2027	28/03/2027	25/03/2027	22/03/2027	20/03/2027	17/03/2027
		Amort. final	Años	4,17	4,09	4,09	4,09	4,09	4,09	4,09	4,09
		Fecha	Fecha	24/09/2028	24/08/2028	24/08/2028	24/08/2028	24/08/2028	24/08/2028	24/08/2028	24/08/2028
		Fecha	Fecha	05/04/2029	19/03/2029	03/03/2029	16/02/2029	03/02/2029	22/01/2029	11/01/2029	01/01/2029
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	% TACP Mensual	7,17	7,17	7,17	7,17	7,17	7,17	7,17	7,17	
		% TACP Anual equivalente	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	05/04/2029	19/03/2029	03/03/2029	16/02/2029	03/02/2029	22/01/2029	11/01/2029	01/01/2029
		Amort. final	Años	7,17	7,17	7,17	7,17	7,17	7,17	7,17	7,17
		Fecha	Fecha	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031
		Fecha	Fecha	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031	24/09/2031

* 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	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		50.194.160,88	
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	136.618	175.274
Principal		
Pendiente vencimiento	1.184.246.844,95	1.223.499.845,52
Medio	8.668,31	6.980,50
Mínimo	55,15	214,27
Máximo	47.172,87	50.407,13
Interés nominal		
Medio ponderado	7,73%	7,53%
Mínimo	7,00%	7,00%
Máximo	11,50%	11,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	29	32
Mínimo	01/08/2024	05/12/2022
Máximo	05/09/2031	20/04/2030
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
Interés Fijo	100,00%	100,00%

Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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	0,87%	0,89%	0,87%	0,83%	0,75%
Tasa anual equivalente	9,93%	10,21%	9,98%	9,55%	8,60%

Restitución de activos titulizados	
Última adquisición (fecha)	24/07/2024
Número de préstamos adquiridos	2.818
Principal préstamos adicionales	42.482.711,94
Acumulado de adquisiciones	
Número de préstamos adquiridos	63.408
Principal préstamos adicionales	890.256.556,20
Próxima adquisición (fecha)	28/08/2024
Fin del periodo de restitución	24/10/2025

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,65%	16,55%
Aragón	2,39%	2,74%
Asturias	2,64%	2,76%
Canarias	4,60%	4,82%
Cantabria	1,77%	2,06%
Castilla y León	4,59%	4,87%
Castilla-La Mancha	3,23%	3,24%
Cataluña	18,22%	17,39%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	11,99%	11,99%
Extremadura	1,43%	1,66%
Galicia	4,33%	5,36%
Islas Baleares	2,63%	2,35%
La Rioja	0,51%	0,59%
Madrid	17,65%	15,21%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,43%	2,70%
Navarra	1,07%	1,19%
País Vasco	3,85%	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	88	80.089,14	5.451,60	0,00	85.540,74	9,16	792.592,60	878.133,34	23,96	
De > 30 a ≤ 60 días	98	94.569,17	7.767,27	0,00	102.336,44	10,96	803.661,74	905.998,18	24,72	
De > 60 a ≤ 90 días	32	28.136,20	5.008,17	0,00	33.144,37	3,55	306.962,11	340.106,48	9,28	
De > 90 a ≤ 180 días	49	42.673,86	8.580,36	0,00	51.254,22	5,49	338.427,56	389.681,78	10,63	
De > 180 a ≤ 360 días	64	159.435,11	22.896,99	0,00	182.332,10	19,53	419.001,76	601.333,86	16,41	
Más de 360 días	71	450.138,03	28.836,04	0,00	478.974,07	51,30	70.796,27	549.770,34	15,00	
	Subtotal	402	855.041,51	78.540,43	0,00	933.581,94	100,00	2.731.342,04	3.664.923,98	100,00
Total		402	855.041,51	78.540,43	0,00	933.581,94		2.731.342,04	3.664.923,98	