

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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 1.120.000.000,00 100,00%	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% 24/09/2024 306,111111 Bruto 247,950000 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	100.000,00 107.700.000,00 100,00%	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% 24/09/2024 322.222222 Bruto 281,000000 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 A		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,40	2,39	2,39	2,38	2,37	2,37	2,36
		Amort. final	Fecha	16/12/2026	14/12/2026	12/12/2026	09/12/2026	07/12/2026	05/12/2026	03/12/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,08	3,08	3,08	3,08	3,08	3,08	3,08
		Amort. final	Fecha	24/08/2027	24/08/2027	24/08/2027	24/08/2027	24/08/2027	24/08/2027	24/08/2027
		Vida media	Años	2,51	2,50	2,49	2,48	2,48	2,47	2,46
		Amort. final	Fecha	26/01/2027	24/01/2027	21/01/2027	18/01/2027	16/01/2027	13/01/2027	11/01/2027
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,08	3,08	3,08	3,08	3,08	3,08	3,08
		Amort. final	Fecha	24/08/2027	24/08/2027	24/08/2027	24/08/2027	24/08/2027	24/08/2027	24/08/2027
Serie B		Vida media	Años	3,08	3,08	3,08	3,08	3,08	3,08	3,08
		Amort. final	Fecha	24/08/2027	24/08/2027	24/08/2027	24/08/2027	24/08/2027	24/08/2027	24/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,32	4,28	4,23	4,20	4,17	4,14	4,10
		Amort. final	Fecha	17/11/2028	31/10/2028	16/10/2028	03/10/2028	21/09/2028	11/09/2028	03/09/2028
		Vida media	Años	7,17	7,17	7,17	7,17	7,17	7,17	7,17
		Amort. final	Fecha	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
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		46.622.511,02	
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		134.140	175.274
Principal			
Pendiente vencimiento		1.187.919.950,17	1.223.499.845,52
Medio		8.855,82	6.980,50
Mínimo		50,66	214,27
Máximo		46.941,18	50.407,13
Interés nominal			
Medio ponderado		7,76%	7,53%
Mínimo		7,00%	7,00%
Máximo		11,50%	11,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		29	32
Mínimo		01/09/2024	05/12/2022
Máximo		15/10/2031	20/04/2030
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
Interés Fijo		100,00%	100,00%

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	0,65%	0,82%	0,85%	0,83%	0,74%
Tasa anual equivalente	7,49%	9,37%	9,74%	9,55%	8,58%

Restitución de activos titulizados

Última adquisición (fecha)	26/08/2024
Número de préstamos adquiridos	2.849
Principal préstamos adicionales	44.148.840,05
Acumulado de adquisiciones	
Número de préstamos adquiridos	66.257
Principal préstamos adicionales	934.405.396,25
Próxima adquisición (fecha)	24/09/2024
Fin del periodo de restitución	24/10/2025

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,70%	16,55%
Aragón	2,36%	2,74%
Asturias	2,64%	2,76%
Canarias	4,62%	4,82%
Cantabria	1,75%	2,06%
Castilla y León	4,55%	4,87%
Castilla-La Mancha	3,22%	3,24%
Cataluña	18,19%	17,39%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	12,09%	11,99%
Extremadura	1,41%	1,66%
Galicia	4,27%	5,36%
Islas Baleares	2,62%	2,35%
La Rioja	0,50%	0,59%
Madrid	17,75%	15,21%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,41%	2,70%
Navarra	1,07%	1,19%
País Vasco	3,82%	4,50%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 30 días	66	101.671,47	4.779,06	0,00	106.450,53	10,72	653.294,56	759.745,09	20,10
De > 30 a ≤ 60 días	96	64.421,51	8.285,83	0,00	72.707,34	7,32	828.795,50	901.502,84	23,85
De > 60 a ≤ 90 días	45	57.163,61	5.506,16	0,00	62.669,77	6,31	318.149,42	380.819,19	10,07
De > 90 a ≤ 180 días	55	62.470,39	10.718,52	0,00	73.188,91	7,37	402.266,90	475.455,81	12,58
De > 180 a ≤ 360 días	71	131.880,85	27.039,82	0,00	158.920,67	16,00	507.887,40	666.808,07	17,64
Más de 360 días	79	488.989,26	30.293,64	0,00	519.282,90	52,28	76.537,38	595.820,28	15,76
Subtotal	412	906.597,09	86.623,03	0,00	993.220,12	100,00	2.786.931,16	3.780.151,28	100,00
Total	412	906.597,09	86.623,03	0,00	993.220,12		2.786.931,16	3.780.151,28	

Información adicional