

CARS ALLIANCE AUTO LOANS SPAIN 2022 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/05/2023  
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<br>Código ISIN    | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                                | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago                             | Tipo de Interés<br>próximo cupón                                   | Amortización                                  |                              | Calificación      |            |
|                         |                           | Actual                                             | Inicial                        |                                                                                   |                                                                    | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia     | Próxima                      | Actual            | Inicial    |
| Serie A<br>ES0305679005 | 08/11/2022<br>11.200      | 100.000,00<br>1.120.000.000,00<br>100,00%          | 100.000,00<br>1.120.000.000,00 | Variable<br>Fijo+2,800%<br>24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J<br>un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic | 3,8000%<br>26/06/2023 Bruto<br>348,333333 Bruto<br>282,150000 Neto | 24/10/2036<br>MENS<br>r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S | "Pass-Through"<br>Secuencial | AA+sf<br>Aa1 (sf) | AA+<br>Aa1 |
| Serie B<br>ES0305679013 | 08/11/2022<br>1.077       | 100.000,00<br>107.700.000,00<br>100,00%            | 100.000,00<br>107.700.000,00   | Variable<br>Fijo+3,000%<br>24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J<br>un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic | 4,0000%<br>26/06/2023 Bruto<br>366,666667 Bruto<br>297,000000 Neto | 24/10/2036<br>MENS<br>r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S | "Pass-Through"<br>Secuencial | n.c.<br>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                                                                                                                                                           | Con<br>amortización<br>opcional * | % 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      |
|                                                                                                                                                                   |                                   | Vida media               | Años | 3,68       | 3,68       | 3,68       | 3,67       | 3,67       | 3,67       | 3,66       |
|                                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años | 5,01       | 5,01       | 5,01       | 5,01       | 5,01       | 5,01       | 5,01       |
| Serie B                                                                                                                                                           | Sin<br>amortización<br>opcional * | Vida media               | Años | 3,68       | 3,68       | 3,67       | 3,67       | 3,67       | 3,67       | 3,66       |
|                                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años | 5,09       | 5,09       | 5,09       | 5,09       | 5,09       | 5,09       | 5,09       |
|                                                                                                                                                                   |                                   | Vida media               | Años | 5,01       | 5,01       | 5,01       | 5,01       | 5,01       | 5,01       | 5,01       |
|                                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años | 5,01       | 5,01       | 5,01       | 5,01       | 5,01       | 5,01       | 5,01       |
| Serie B                                                                                                                                                           | Sin<br>amortización<br>opcional * | Vida media               | Años | 5,39       | 5,38       | 5,38       | 5,37       | 5,37       | 5,36       | 5,36       |
|                                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años | 7,51       | 7,51       | 7,51       | 7,51       | 7,51       | 7,51       | 7,51       |
|                                                                                                                                                                   |                                   | Vida media               | Años | 10/10/2028 | 08/10/2028 | 06/10/2028 | 04/10/2028 | 02/10/2028 | 01/10/2028 | 30/09/2028 |
|                                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años | 24/11/2030 | 24/11/2030 | 24/11/2030 | 24/11/2030 | 24/11/2030 | 24/11/2030 | 24/11/2030 |

\* 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                    |            | 46.842.961,54 |         |
| Pasivo                                 | Disponible | Saldo         | Interés |
| Préstamo Subordinado                   |            | 14.450.000,00 | 0,000%  |

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

| General                                                                    |  |                  |                   |
|----------------------------------------------------------------------------|--|------------------|-------------------|
|                                                                            |  | Actual           | A la constitución |
| Número                                                                     |  | 169.838          | 175.274           |
| Principal                                                                  |  |                  |                   |
| Pendiente vencimiento                                                      |  | 1.187.419.927,46 | 1.223.499.845,52  |
| Medio                                                                      |  | 6.991,49         | 6.980,50          |
| Mínimo                                                                     |  | 77,48            | 214,27            |
| Máximo                                                                     |  | 50.279,00        | 50.407,13         |
| Interés nominal                                                            |  |                  |                   |
| Medio ponderado                                                            |  | 7,50%            | 7,53%             |
| Mínimo                                                                     |  | 7,00%            | 7,00%             |
| Máximo                                                                     |  | 11,50%           | 11,50%            |
| Vencimiento final                                                          |  |                  |                   |
| Media ponderada (meses)                                                    |  | 28               | 32                |
| Mínimo                                                                     |  | 01/06/2023       | 05/12/2022        |
| Máximo                                                                     |  | 15/12/2030       | 20/04/2030        |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) |  |                  |                   |
| Interés Fijo                                                               |  | 100,00%          | 100,00%           |

Informe resumen

Fecha: 31/05/2023  
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<br>3 meses | Últimos<br>6 meses | Últimos<br>12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante  | 0,63%      | 0,67%              | 0,61%              |                     | 0,57%     |
| Tasa anual equivalente  | 7,35%      | 7,77%              | 7,12%              |                     | 6,61%     |

| Restitución de activos titulizados |                |
|------------------------------------|----------------|
| Última adquisición (fecha)         | 24/05/2023     |
| Número de préstamos adquiridos     | 3.131          |
| Principal préstamos adicionales    | 40.532.861,46  |
| Acumulado de adquisiciones         |                |
| Número de préstamos adquiridos     | 20.556         |
| Principal préstamos adicionales    | 280.475.135,38 |
| Próxima adquisición (fecha)        | 26/06/2023     |
| Fin del periodo de restitución     | 24/10/2025     |

| Distribución geográfica |        |                      |
|-------------------------|--------|----------------------|
|                         | Actual | A la<br>constitución |
| Andalucía               | 16,38% | 16,55%               |
| Aragón                  | 2,58%  | 2,74%                |
| Asturias                | 2,77%  | 2,76%                |
| Canarias                | 4,46%  | 4,82%                |
| Cantabria               | 1,95%  | 2,06%                |
| Castilla y León         | 4,79%  | 4,87%                |
| Castilla-La Mancha      | 3,18%  | 3,24%                |
| Cataluña                | 17,65% | 17,39%               |
| Ceuta                   | 0,01%  | 0,01%                |
| Comunidad Valenciana    | 12,00% | 11,99%               |
| Extremadura             | 1,54%  | 1,66%                |
| Galicia                 | 5,09%  | 5,36%                |
| Islas Baleares          | 2,40%  | 2,35%                |
| La Rioja                | 0,58%  | 0,59%                |
| Madrid                  | 16,65% | 15,21%               |
| Melilla                 | 0,01%  | 0,01%                |
| Murcia                  | 2,58%  | 2,70%                |
| Navarra                 | 1,18%  | 1,19%                |
| País Vasco              | 4,19%  | 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    | 55                | 42.485,15              | 3.041,66  | 0,00  | 45.526,81  | 23,98  | 492.026,36                | 537.553,17   | 28,02  |
| De > 30 a ≤ 60 días   | 66                | 40.468,09              | 5.073,67  | 0,00  | 45.541,76  | 23,99  | 520.069,42                | 565.611,18   | 29,49  |
| De > 60 a ≤ 90 días   | 28                | 15.208,27              | 2.782,74  | 0,00  | 17.991,01  | 9,48   | 232.899,30                | 250.890,31   | 13,08  |
| De > 90 a ≤ 180 días  | 52                | 39.643,09              | 10.212,19 | 0,00  | 49.855,28  | 26,26  | 376.845,20                | 426.700,48   | 22,24  |
| De > 180 a ≤ 360 días | 16                | 26.004,70              | 4.948,49  | 0,00  | 30.953,19  | 16,30  | 106.482,08                | 137.435,27   | 7,16   |
| Subtotal              | 217               | 163.809,30             | 26.058,75 | 0,00  | 189.868,05 | 100,00 | 1.728.322,36              | 1.918.190,41 | 100,00 |
| Total                 | 217               | 163.809,30             | 26.058,75 | 0,00  | 189.868,05 |        | 1.728.322,36              | 1.918.190,41 |        |