

Informe resumen

Fecha: 31/01/2019
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
13/12/2018

NIF
V88261839

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Aragón

Administrador Activos
Caja Rural de Aragón

Entidad Directora
Banco Cooperativo Español

Entidad Suscriptor
Caja Rural de Aragón

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Caja Rural de Aragón

Préstamo Subordinado
Caja Rural de Aragón

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 ES0305393003	13/12/2018 2.333	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1390% 12/03/2019 32,047222 Bruto 25,958250 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA	AA
		233.300.000,00	233.300.000,00					(high)	(high)
Serie B ES0305393011	13/12/2018 217	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 12.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2890% 12/03/2019 66,630556 Bruto 53,970750 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c.	n.c.
		21.700.000,00	21.700.000,00					n.c.	n.c.
Total		255.000.000,00	255.000.000,00						

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	Con amortización opcional *	Vida media Años	Amort. final Años	% TACP Mensual						
				0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	7,18	6,68	6,23	5,82	5,46	5,13	4,83	4,56
		Fecha	18/02/2026	19/08/2025	08/03/2025	11/10/2024	31/05/2024	31/01/2024	13/10/2023	06/07/2023
	Con amortización opcional *	Años	17,17	16,41	15,66	14,92	14,41	13,66	12,91	12,41
		Fecha	12/02/2036	12/05/2035	12/08/2034	12/11/2033	12/05/2033	12/08/2032	12/11/2031	12/05/2031
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	7,18	6,68	6,23	5,83	5,46	5,13	4,83	4,56
		Fecha	20/02/2026	21/08/2025	10/03/2025	13/10/2024	02/06/2024	02/02/2024	16/10/2023	08/07/2023
	Con amortización opcional *	Años	17,92	17,17	16,41	15,66	14,92	14,41	13,66	13,16
		Fecha	12/11/2036	12/02/2036	12/05/2035	12/08/2034	12/11/2033	12/05/2033	12/08/2032	12/02/2032
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	20,83	20,21	19,58	18,95	18,33	17,70	17,09	16,49
		Fecha	11/10/2039	27/02/2039	13/07/2038	24/11/2037	09/04/2037	25/08/2036	14/01/2036	08/06/2035
	Con amortización opcional *	Años	32,67	32,67	32,67	32,67	32,67	32,67	32,67	32,67
		Fecha	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051

Ejercicio de Amortización anticipada opcional cuando el Saldo Vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del Saldo Vivo Inicial.
Hipótesis de fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	91,49%	233.300.000,00	13,01%	91,49%	233.300.000,00
Serie B	8,51%	21.700.000,00	4,50%	8,51%	21.700.000,00
Emisión de Bonos		255.000.000,00	100,00%		255.000.000,00
Fondo de Reserva	4,50%	11.475.000,00	4,50%		11.475.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.261.382,57	-0,400%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	39.001,68		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.181,23		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.475.000,00	0,694%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		800.000,00	0,694%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHS/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.994	2.999	
Principal			
Pendiente vencimiento	251.882.574,86	255.099.895,65	
Medio	84.129,12	85.061,65	
Mínimo	20.286,88	26.904,19	
Máximo	368.615,67	371.537,07	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,23%	1,23%	
Mínimo	0,21%	0,21%	
Máximo	5,35%	5,31%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	246	248	
Mínimo	30/06/2021	30/06/2021	
Máximo	17/07/2053	17/07/2053	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,99%	99,98%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,01%	0,01%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,09	7,23	0,09	7,76
10,01 - 20%	1,88	16,43	1,56	16,28
20,01 - 30%	4,59	25,98	4,42	25,47
30,01 - 40%	8,18	35,66	8,21	35,63
40,01 - 50%	15,30	45,30	15,30	45,41
50,01 - 60%	21,00	55,24	20,52	55,38
60,01 - 70%	25,34	65,23	25,57	65,28
70,01 - 80%	17,07	74,11	17,36	74,14
80,01 - 90%	5,44	84,87	5,69	84,71
90,01 - 100%	1,10	92,92	1,27	92,87
Medio ponderado		57,77		58,19
Mínimo		5,29		6,07
Máximo		96,91		97,17

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%				0,40%
Tasa anual equivalente	3,19%				4,65%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,20%	0,20%
Aragón	87,69%	87,57%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	0,07%	0,07%
Castilla-La Mancha	0,02%	0,02%
Cataluña	2,87%	2,87%
Comunidad Valenciana	0,80%	0,80%
Galicia	0,12%	0,12%
Islas Baleares	0,17%	0,17%
La Rioja	7,51%	7,56%
Madrid	0,07%	0,07%
Navarra	0,17%	0,24%
País Vasco	0,23%	0,23%

Informe resumen

Fecha: 31/01/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
13/12/2018

NIF
V88261839

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Aragón

Administrador Activos
Caja Rural de Aragón

Entidad Directora
Banco Cooperativo Español

Entidad Suscriptora
Caja Rural de Aragón

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Depositorio Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Caja Rural de Aragón

Préstamo Subordinado
Caja Rural de Aragón

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	100	27.117,57	6.154,21	0,00	33.271,78	91,77	8.725.216,45	8.758.488,23	95,85	58,03
De > 1 a = 2 Meses	5	2.179,35	806,15	0,00	2.985,50	8,23	375.994,61	378.980,11	4,15	63,96
Subtotal	105	29.296,92	6.960,36	0,00	36.257,28	100,00	9.101.211,06	9.137.468,34	100,00	58,25
Total	105	29.296,92	6.960,36	0,00	36.257,28		9.101.211,06	9.137.468,34		