

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/07/2014

NIF
V87054417

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

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Teruel

Administrador Activos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Teruel

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Entidad Directora
Banco Cooperativo Español

Entidad Suscriptora
Banco Europeo de Inversiones

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Depositarío Activo
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 DBRS / Fitch	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie ES0305033005	03/07/2014 900	14.979,60 13.481.640,00 14,98%	100.000,00 90.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 14.Ene/Abr/Jul/Oct	5,1850% 14/10/2024 196,330544 Bruto 159,027741 Neto	14/01/2057 Trimestral 14.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	AAA (sf) A+sf	A (high) A+
Total		13.481.640,00	90.000.000,00						

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 Fecha	% TACP Mensual							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
% TACP Anual equivalente			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,15	4,76	4,44	4,16	3,91	3,70	3,52	3,35	
		03/09/2028	16/04/2028	19/12/2027	07/09/2027	11/06/2027	26/03/2027	17/01/2027	18/11/2026	
Amort. final	Años Fecha	9,51	9,01	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	6,01	
		14/01/2033	14/07/2032	14/10/2031	14/04/2031	14/10/2030	14/04/2030	14/01/2030	14/07/2029	

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

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Serie	Actual	% MC		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Emisión de Bonos	100,00%	13.481.640,00	103,37%	100,00%	90.000.000,00	30,50%
Préstamo B	82,51%	11.124.000,00		12,36%	11.124.000,00	
Fondo de Reserva Principal	71,26%	9.606.780,00		10,67%	9.606.780,00	
Fondo de Reserva para Intereses	34,89%	4.704.266,61		11,24%	10.112.400,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.852.555,16	3,464%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	17.708,51		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.779,80		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado Principal L/P		9.606.780,00	4,685%
Préstamo Subordinado Principal C/P		0,00	
Préstamo Subordinado Intereses L/P		4.704.266,61	3,985%
Préstamo Subordinado Intereses C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHS/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	375	811	
Principal			
Pendiente vencimiento	24.190.658,38	101.416.645,68	
Medio	64.508,42	125.051,35	
Mínimo	544,90	19.304,72	
Máximo	185.247,70	401.217,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,77%	2,50%	
Mínimo	1,95%	0,91%	
Máximo	7,17%	4,75%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	205	332	
Mínimo	28/09/2024	15/06/2017	
Máximo	03/06/2053	28/06/2053	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	100,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,27	6,48	0,03	8,56
10,01 - 20%	4,03	16,06	0,19	18,03
20,01 - 30%	10,55	26,04	0,71	25,67
30,01 - 40%	20,74	35,17	1,69	35,24
40,01 - 50%	26,74	45,09	5,29	46,93
50,01 - 60%	25,74	54,53	13,55	55,71
60,01 - 70%	10,93	63,82	20,85	65,49
70,01 - 80%			29,20	75,42
80,01 - 90%			28,02	84,49
90,01 - 100%			0,47	94,21
Medio ponderado	43,84		70,65	
Mínimo	0,43		8,56	
Máximo	68,59		96,54	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,81%	0,65%	0,83%	1,14%	0,79%
Tasa anual equivalente	9,34%	7,53%	9,50%	12,85%	9,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	24,15%	17,55%
Aragón	51,94%	39,98%
Castilla-La Mancha		0,09%
Cataluña	1,04%	3,46%
Comunidad Valenciana	0,04%	0,71%
La Rioja	2,43%	3,10%
Madrid	5,58%	6,04%
Navarra	9,95%	19,34%
Pais Vasco	4,88%	9,72%

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/07/2014

NIF
V87054417

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

Administrador Activos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Teruel

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Entidad Directora
Banco Cooperativo Español

Entidad Suscriptora
Banco Europeo de Inversiones

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
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

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	10	1.938,73	1.427,52	0,00	3.366,25	19,95	658.726,45	662.092,70	69,59	42,60	
De > 1 a = 2 Meses	1	308,03	493,96	0,00	801,99	4,75	127.210,82	128.012,81	13,45	56,95	
De > 6 a < 12 Meses	1	1.664,97	2.895,15	0,00	4.560,12	27,03	82.508,12	87.068,24	9,15	72,38	
De = 12 a < 18 Meses	1	3.725,40	4.418,03	0,00	8.143,43	48,27	66.127,02	74.270,45	7,81	50,09	
Subtotal	13	7.637,13	9.234,66	0,00	16.871,79	100,00	934.572,41	951.444,20	100,00	46,46	
Total	13	7.637,13	9.234,66	0,00	16.871,79		934.572,41	951.444,20			