

Informe resumen

Fecha: 31/10/2019
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

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Caja Rural de Aragón

Préstamo Subordinado
Caja Rural de Aragón

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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A ES0305393003	13/12/2018 2.333	93.619,97 218.415.390,01 93,62%	100.000,00 233.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0150% 12/12/2019 3,549757 Bruto 2,875303 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) Aa1 (sf)	AA (high) Aa1	
Serie B ES0305393011	13/12/2018 217	100.000,00 21.700.000,00 100,00%	100.000,00 21.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 12.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1650% 12/12/2019 41,708333 Bruto 33,783750 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c.	n.c. n.c.	
Total		240.115.390,01 255.000.000,00								

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	Amortización	Vida media	Amort. final	% TACP							
				Mensual	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Años	15/07/2027	7,85	7,25	6,72	6,24	5,82	5,44	5,10	4,79
		Fecha	12/03/2038	12/03/2037	12/06/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/12/2033	12/03/2033	12/06/2032	
		Fecha	12/03/2038	12/03/2037	12/06/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/12/2033	12/03/2033	12/06/2032	
	Sin amortización opcional *	Años	17/07/2027	7,85	7,25	6,72	6,25	5,83	5,45	5,11	4,80
		Fecha	12/03/2038	12/03/2037	12/06/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/12/2033	12/03/2033	12/06/2032	
		Fecha	12/03/2038	12/03/2037	12/06/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/12/2033	12/03/2033	12/06/2032	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	12/03/2038	18,51	17,51	16,76	15,76	15,01	14,26	13,51	12,76
		Fecha	12/03/2038	12/03/2037	12/06/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/12/2033	12/03/2033	12/06/2032	
		Fecha	12/03/2038	12/03/2037	12/06/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/12/2033	12/03/2033	12/06/2032	
	Sin amortización opcional *	Años	22,35	21,64	20,91	20,18	19,44	18,72	18,00	17,31	
		Fecha	12/01/2042	27/04/2041	04/08/2040	10/11/2039	14/02/2039	26/05/2038	08/09/2037	29/12/2036	
		Fecha	12/06/2053	12/06/2053	12/06/2053	12/06/2053	12/06/2053	12/06/2053	12/06/2053	12/06/2053	

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)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	90,96%	218.415.390,01	13,82%	91,49%	233.300.000,00
Serie B	9,04%	21.700.000,00	4,78%	8,51%	21.700.000,00
Emisión de Bonos		240.115.390,01		100,00%	255.000.000,00
Fondo de Reserva	4,78%	11.475.000,00		4,50%	11.475.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.323.506,95	-0,5000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	39.184,51		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.765,92		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.475.000,00	0,565%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		430.471,84	0,565%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		132.400,56	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General				
	Actual	A la constitución		
Número	2.938	2.999		
Principal				
Pendiente vencimiento	236.690.913,79	255.099.895,65		
Medio	80.561,92	85.061,65		
Mínimo	8.898,67	26.904,19		
Máximo	355.443,39	371.537,07		
Interés nominal				
Medio ponderado	1,20%	1,23%		
Mínimo	0,00%	0,21%		
Máximo	5,37%	5,31%		
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	239	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
0,01 - 10%	0,13	7,19	0,09
10,01 - 20%	2,18	15,89	1,56
20,01 - 30%	4,93	25,59	4,42
30,01 - 40%	9,67	35,66	8,21
40,01 - 50%	16,27	45,20	15,30
50,01 - 60%	22,26	55,29	20,52
60,01 - 70%	26,07	65,06	25,57
70,01 - 80%	12,94	73,88	17,36
80,01 - 90%	4,93	84,02	5,69
90,01 - 100%	0,62	92,02	1,27
Medio ponderado	55,96	58,19	
Mínimo	4,40	6,07	
Máximo	94,45	97,17	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,21%	0,25%		0,29%
Tasa anual equivalente	2,38%	2,49%	2,93%		3,43%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,21%	0,20%
Aragón	87,77%	87,57%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	0,07%	0,07%
Castilla-La Mancha	0,02%	0,02%
Cataluña	2,89%	2,87%
Comunidad Valenciana	0,81%	0,80%
Galicia	0,10%	0,12%
Islas Baleares	0,17%	0,17%
La Rioja	7,41%	7,56%
Madrid	0,07%	0,07%
Navarra	0,17%	0,24%
País Vasco	0,24%	0,23%

Informe resumen

Fecha: 31/10/2019

Divisa: EUR

Fecha constitución
13/12/2018NIF
V88261839Sociedad 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

Depositario 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	61	17.184,46	3.737,71	0,00	20.922,17	47,64	4.329.853,43	4.350.775,60	74,88	52,56
De > 1 a = 2 Meses	16	8.581,75	2.034,77	0,00	10.616,52	24,17	976.604,47	987.220,99	16,99	52,19
De > 2 a = 3 Meses	5	4.022,10	637,41	0,00	4.659,51	10,61	277.122,09	281.781,60	4,85	39,23
De > 3 a = 6 Meses	4	6.541,31	1.181,74	0,00	7.723,05	17,58	182.684,35	190.407,40	3,28	38,05
Subtotal	86	36.329,62	7.591,63	0,00	43.921,25	100,00	5.766.264,34	5.810.185,59	100,00	51,02
Total	86	36.329,62	7.591,63	0,00	43.921,25		5.766.264,34	5.810.185,59		