

Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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 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

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	91.523,97 213.525.422,01 91,52%	100.000,00 233.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0570% 12/03/2020 13,187079 Bruto 10,681534 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) 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	0,2070% 12/03/2020 52,325000 Bruto 42,383250 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c.	n.c. n.c.
Total		235.225.422,01	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	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Amort. final	Años	7,73	7,14	6,63	6,16	5,75	5,38	5,04	4,75
		Fecha	01/09/2027	31/01/2027	26/07/2026	06/02/2026	09/09/2025	26/04/2025	25/12/2024	08/09/2024
	Sin amortización opcional *	Años	18,26	17,26	16,51	15,51	14,76	14,01	13,26	12,76
		Fecha	12/03/2038	12/03/2037	12/09/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/12/2033	12/03/2033	12/09/2032
	Amort. final	Años	7,73	7,15	6,63	6,17	5,76	5,39	5,05	4,75
		Fecha	03/09/2027	02/02/2027	28/07/2026	09/02/2026	11/09/2025	29/04/2025	28/12/2024	09/09/2024
Sin amortización opcional *	Años	19,01	18,01	17,26	16,26	15,51	14,76	14,01	13,51	
	Fecha	12/12/2038	12/03/2037	12/03/2037	12/03/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/12/2033	12/06/2033	
Serie B	Amort. final	Años	18,26	17,26	16,51	15,51	14,76	14,01	13,26	12,76
		Fecha	11/03/2038	12/03/2037	12/06/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/12/2033	12/03/2033	12/09/2032
	Sin amortización opcional *	Años	18,26	17,26	16,51	15,51	14,76	14,01	13,26	12,76
		Fecha	12/03/2038	12/03/2037	12/06/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/12/2033	12/03/2033	12/09/2032
	Amort. final	Años	22,07	21,36	20,65	19,92	19,20	18,48	17,78	17,10
		Fecha	31/12/2041	18/04/2041	29/07/2040	07/11/2039	16/02/2039	31/05/2038	17/09/2037	12/01/2037
Sin amortización opcional *	Años	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	
	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	% MC	% MC	% MC	
Serie A	90,77%	213.525.422,01	14,11%	91,49%	233.300.000,00	13,01%
Serie B	9,23%	21.700.000,00	4,88%	8,51%	21.700.000,00	4,50%
Emisión de Bonos		235.225.422,01		100,00%	255.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,88%	11.475.000,00		4,50%	11.475.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.587.454,01	-0,5000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	177.539,95		
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.744,66		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.475.000,00	0,607%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		397.361,70	0,607%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		132.400,56	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.926	2.999	
Principal			
Pendiente vencimiento	231.322.701,73	255.099.895,65	
Medio	79.057,66	85.061,65	
Mínimo	4.464,21	26.904,19	
Máximo	351.023,47	371.537,07	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,13%	1,23%	
Mínimo	0,00%	0,21%	
Máximo	5,23%	5,31%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	236	248	
Mínimo	24/12/2020	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%	0,20	7,33	0,09	7,76
10,01 - 20%	2,25	15,54	1,56	16,28
20,01 - 30%	5,10	25,24	4,42	25,47
30,01 - 40%	10,39	35,57	8,21	35,63
40,01 - 50%	16,53	45,20	15,30	45,41
50,01 - 60%	23,01	55,32	20,52	55,38
60,01 - 70%	25,36	65,00	25,57	65,28
70,01 - 80%	12,57	74,03	17,36	74,14
80,01 - 90%	4,05	84,20	5,69	84,71
90,01 - 100%	0,54	91,43	1,27	92,87
Medio ponderado	55,25		58,19	
Mínimo	1,46		6,07	
Máximo	93,62		97,17	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,32%	0,27%	0,28%	0,30%
Tasa anual equivalente	3,03%	3,81%	3,15%	3,32%	3,51%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,21%	0,20%
Aragón	87,86%	87,57%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	0,07%	0,07%
Castilla-La Mancha	0,02%	0,02%
Cataluña	2,82%	2,87%
Comunidad Valenciana	0,80%	0,80%
Galicia	0,10%	0,12%
Islas Baleares	0,18%	0,17%
La Rioja	7,39%	7,56%
Madrid	0,07%	0,07%
Navarra	0,17%	0,24%
País Vasco	0,24%	0,23%

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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

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	91	24.184,75	4.558,24	0,00	28.742,99	56,95	7.684.154,10	7.712.897,09	85,04	55,74
De > 1 a = 2 Meses	10	6.023,01	1.542,40	0,00	7.565,41	14,99	854.340,15	861.905,56	9,50	54,35
De > 2 a = 3 Meses	1	461,36	74,43	0,00	535,79	1,06	64.198,32	64.734,11	0,71	47,82
De > 3 a = 6 Meses	4	5.141,60	1.097,86	0,00	6.239,46	12,36	303.276,42	309.515,88	3,41	47,11
De > 6 a < 12 Meses	2	6.069,92	1.315,24	0,00	7.385,16	14,63	112.796,23	120.181,39	1,33	41,31
Subtotal	108	41.880,64	8.588,17	0,00	50.468,81	100,00	9.018.765,22	9.069.234,03	100,00	54,95
Total	108	41.880,64	8.588,17	0,00	50.468,81		9.018.765,22	9.069.234,03		