

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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
Banco Santander
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

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 DBRS / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305393003	13/12/2018 2.333	84.587,29 197.342.147,57 84,59%	100.000,00 233.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 14/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,1120% 14/12/2020 28,311111 Bruto 22,932000 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c.	n.c. n.c.
Total		219.042.147,57 255.000.000,00							

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	Sin amortización opcional *	Años	7,41	6,86	6,37	5,93	5,54	5,19	4,88	4,59
		Fecha	08/02/2028	24/07/2027	27/01/2027	19/08/2026	29/03/2026	22/11/2025	29/07/2025	15/04/2025
	Con amortización opcional *	Años	17,25	16,50	15,75	14,75	14,00	13,50	12,75	12,00
		Fecha	12/12/2037	12/03/2037	12/09/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/03/2034	12/06/2033	12/09/2032
	Sin amortización opcional *	Años	7,42	6,87	6,38	5,94	5,55	5,20	4,88	4,60
		Fecha	11/02/2028	26/07/2027	29/01/2027	22/08/2026	01/04/2026	24/11/2025	01/08/2025	18/04/2025
Con amortización opcional *	Años	18,01	17,25	16,50	15,50	14,75	14,25	13,50	12,75	
	Fecha	12/09/2038	12/12/2037	12/03/2037	12/03/2036	12/06/2035	12/12/2034	12/03/2034	12/06/2033	
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	17,25	16,50	15,75	14,75	14,00	13,50	12,75	12,00
		Fecha	11/12/2037	12/03/2037	11/06/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/03/2034	12/06/2033	12/09/2032
	Con amortización opcional *	Años	17,25	16,50	15,75	14,75	14,00	13,50	12,75	12,00
		Fecha	12/12/2037	12/03/2037	12/06/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/03/2034	12/06/2033	12/09/2032
	Sin amortización opcional *	Años	21,28	20,59	19,90	19,20	18,51	17,82	17,15	16,50
		Fecha	18/12/2041	13/04/2041	03/08/2040	22/11/2039	13/03/2039	06/07/2038	03/11/2037	10/03/2037
Con amortización opcional *	Años	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	32,76	
	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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	90,09%	197.342.147,57	15,15%	91,49%	233.300.000,00
Serie B	9,91%	21.700.000,00	5,24%	8,51%	21.700.000,00
Emisión de Bonos		219.042.147,57		100,00%	255.000.000,00
Fondo de Reserva	5,24%	11.475.000,00		4,50%	11.475.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.115.177,11	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		78.137,42	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.533,83	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.475.000,00	0,512%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		298.031,28	0,512%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		132.400,56	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General				
	Actual	A la constitución		
Número	2.871	2.999		
Principal				
Pendiente vencimiento	217.326.562,42	255.099.895,65		
Medio	75.697,17	85.061,65		
Mínimo	945,22	26.904,19		
Máximo	339.042,58	371.537,07		
Interés nominal				
Medio ponderado	1,17%	1,23%		
Mínimo	0,00%	0,21%		
Máximo	4,92%	5,31%		
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	229	248		
Mínimo	12/11/2020	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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,35	7,63	0,09	7,76
10,01 - 20%	2,66	15,85	1,56	16,28
20,01 - 30%	5,55	25,40	4,42	25,47
30,01 - 40%	11,95	35,56	8,21	35,63
40,01 - 50%	17,02	45,18	15,30	45,41
50,01 - 60%	23,93	55,16	20,52	55,38
60,01 - 70%	24,93	64,75	25,57	65,28
70,01 - 80%	9,95	74,08	17,36	74,14
80,01 - 90%	3,57	83,97	5,69	84,71
90,01 - 100%	0,09	90,88	1,27	92,87
Medio ponderado	53,59		58,19	
Mínimo	0,52		6,07	
Máximo	91,36		97,17	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,25%	0,27%	0,31%	0,31%
Tasa anual equivalente	3,07%	2,95%	3,25%	3,70%	3,63%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,21%	0,20%
Aragón	87,90%	87,57%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	0,08%	0,07%
Castilla-La Mancha	0,02%	0,02%
Cataluña	2,87%	2,87%
Comunidad Valenciana	0,80%	0,80%
Galicia	0,10%	0,12%
Islas Baleares	0,18%	0,17%
La Rioja	7,27%	7,56%
Madrid	0,07%	0,07%
Navarra	0,18%	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: 30/09/2020
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

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	64	16.142,70	3.166,90	0,00	19.311,60	7,98	4.740.629,93	4.759.941,53	26,72	56,75
De > 1 a = 2 Meses	30	27.807,13	10.285,45	0,00	38.092,58	15,73	2.989.641,86	3.027.734,46	16,99	53,53
De > 2 a = 3 Meses	104	91.660,24	36.515,40	0,00	128.175,64	52,94	8.352.203,43	8.480.379,07	47,60	47,80
De > 3 a = 6 Meses	8	16.415,54	2.514,46	0,00	18.930,00	7,82	951.867,70	970.797,70	5,45	48,13
De > 6 a < 12 Meses	7	17.979,86	4.412,02	0,00	22.391,88	9,25	433.713,73	456.105,61	2,56	58,17
De = 12 a < 18 Meses	2	12.584,84	2.643,04	0,00	15.227,88	6,29	106.281,31	121.509,19	0,68	41,77
Subtotal	215	182.590,31	59.539,27	0,00	242.129,58	100,00	17.574.337,98	17.816.467,56	100,00	51,08
Total	215	182.590,31	59.539,27	0,00	242.129,58		17.574.337,98	17.816.467,56		