

Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305393003	13/12/2018 2.333	79.722,35 185.992.242,55 79,72%	100.000,00 233.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 14/06/2021 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	0,0570% 14/06/2021 14,883333 Bruto 12,055500 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		207.692.242,55	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						Años	
				0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60		0,69
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,16	6,63	6,17	5,75	5,38	5,05	4,74	4,47
		Amort. final	Fecha	06/05/2028	28/10/2027	11/05/2027	10/12/2026	27/07/2026	27/03/2026	06/12/2025	28/08/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	15,76	15,01	14,26	13,51	13,01	12,26	11,76
		Amort. final	Fecha	12/12/2037	12/12/2036	12/03/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/03/2034	12/06/2033	12/12/2032
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,16	6,64	6,18	5,76	5,39	5,05	4,75	4,47
		Amort. final	Fecha	09/05/2028	31/10/2027	14/05/2027	13/12/2026	30/07/2026	29/03/2026	08/12/2025	30/08/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,52	16,76	15,76	15,01	14,26	13,76	13,01	12,26
		Amort. final	Fecha	12/09/2038	12/12/2037	12/12/2036	12/03/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/03/2034	12/06/2033

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	89,55%	185.992.242,55	15,98%	91,49%	233.300.000,00	13,01%
Serie B	10,45%	21.700.000,00	5,53%	8,51%	21.700.000,00	4,50%
Emisión de Bonos		207.692.242,55		100,00%	255.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,53%	11.475.000,00		4,50%	11.475.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		17.260.839,31	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		125.445,04	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.211,73	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.475.000,00	0,457%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		364.211,56	0,457%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General				
	Actual	A la constitución		
Número	2.794	2.999		
Principal				
Pendiente vencimiento	202.294.413,19	255.099.895,65		
Medio	72.403,15	85.061,65		
Mínimo	993,54	26.904,19		
Máximo	326.841,17	371.537,07		
Interés nominal				
Medio ponderado	0,92%	1,23%		
Mínimo	0,00%	0,21%		
Máximo	4,92%	5,31%		
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	223	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%	0,55	7,86	0,09	7,76
10,01 - 20%	3,21	16,06	1,56	16,28
20,01 - 30%	6,18	25,77	4,42	25,47
30,01 - 40%	12,37	35,42	8,21	35,63
40,01 - 50%	18,70	45,12	15,30	45,41
50,01 - 60%	25,08	55,20	20,52	55,38
60,01 - 70%	22,93	64,62	25,57	65,28
70,01 - 80%	8,23	74,19	17,36	74,14
80,01 - 90%	2,75	83,21	5,69	84,71
90,01 - 100%			1,27	92,87
Medio ponderado		52,03		58,19
Mínimo		0,22		6,07
Máximo		88,40		97,17

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,39%	0,43%	0,36%	0,34%
Tasa anual equivalente	4,86%	4,62%	5,01%	4,28%	3,97%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,22%	0,20%
Aragón	87,99%	87,57%
Cantabria	0,09%	0,08%
Castilla y León	0,08%	0,07%
Castilla-La Mancha	0,02%	0,02%
Cataluña	2,84%	2,87%
Comunidad Valenciana	0,79%	0,80%
Galicia	0,10%	0,12%
Islas Baleares	0,19%	0,17%
La Rioja	7,25%	7,56%
Madrid	0,08%	0,07%
Navarra	0,09%	0,24%
País Vasco	0,25%	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/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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
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	49	11.474,58	1.425,81	0,00	12.900,39	12,69	3.722.421,71	3.735.322,10	61,45	50,64	
De > 1 a = 2 Meses	7	3.914,15	701,22	0,00	4.615,37	4,54	616.679,75	621.295,12	10,22	56,69	
De > 2 a = 3 Meses	7	4.082,27	1.095,09	0,00	5.177,36	5,09	522.882,33	528.059,69	8,69	53,21	
De > 3 a = 6 Meses	1	2.114,06	184,03	0,00	2.298,09	2,26	122.082,08	124.380,17	2,05	52,41	
De > 6 a < 12 Meses	5	13.896,28	2.488,23	0,00	16.384,51	16,12	381.376,42	397.760,93	6,54	38,64	
De = 12 a < 18 Meses	6	26.965,91	5.199,79	0,00	32.165,70	31,64	449.966,09	482.131,79	7,93	53,31	
De = 18 a < 24 Meses	2	12.869,64	2.244,68	0,00	15.114,32	14,87	80.838,33	95.952,65	1,58	35,59	
De ≥ 2 Años	1	9.386,53	3.628,08	0,00	13.014,61	12,80	80.257,49	93.272,10	1,53	68,05	
	Subtotal	78	84.703,42	16.966,93	0,00	101.670,35	100,00	5.976.504,20	6.078.174,55	100,00	50,48
Total	78	84.703,42	16.966,93	0,00	101.670,35		5.976.504,20	6.078.174,55			