

Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/06/2020

NIF
V01662717

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

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Aragón

Originador/Cedente Activos
Caja Rural Central

Originador/Cedente Activos
Cajasiete, Caja Rural

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos
Caja Rural de Aragón

Administrador Activos
Caja Rural Central

Administrador Activos
Cajasiete, Caja Rural

Administrador Activos
Caja Rural de Zamora

Entidad Directora
Banco Cooperativo Español

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
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 / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305491005	23/06/2020 3.615	97.059,46 350.869.947,90 97,06%	100.000,00 361.500.000,00	Variable Euribor 6M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/02/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) AA (sf)	AA AA
Serie B ES0305491013	23/06/2020 425	100.000,00 42.500.000,00 100,00%	100.000,00 42.500.000,00	Variable Euribor 6M+0,600% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0780% 18/02/2021 19,933333 Bruto 16,146000 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		393.369.947,90	404.000.000,00						

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 A	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,46	7,75	7,13	6,59	6,10	5,67	5,29
		Fecha	Años	02/05/2029	18/08/2028	04/01/2028	19/06/2027	24/12/2026	21/07/2026	03/03/2026
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,46	7,75	7,13	6,59	6,10	5,67	5,29
		Fecha	Años	02/05/2029	18/08/2028	04/01/2028	19/06/2027	24/12/2026	21/07/2026	03/03/2026
			Amort. final	Años	20,01	19,01	18,01	17,01	16,01	15,26
			Fecha	Años	18/11/2040	18/11/2039	18/11/2038	18/11/2037	18/11/2036	18/05/2035
			Amort. final	Años	20,01	19,01	18,01	17,01	16,01	15,26
			Fecha	Años	18/11/2040	18/11/2039	18/11/2038	18/11/2037	18/11/2036	18/05/2035
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,26	19,25	18,25	17,26	16,26	15,50	14,75
		Fecha	Años	14/02/2041	14/02/2040	14/02/2039	15/02/2038	17/02/2037	15/05/2036	14/08/2035
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,17	22,41	21,63	20,82	20,02	19,22	18,43
		Fecha	Años	13/01/2044	12/04/2043	29/06/2042	08/09/2041	18/11/2040	01/02/2040	21/04/2039
			Amort. final	Años	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02
			Fecha	Años	18/11/2054	18/11/2054	18/11/2054	18/11/2054	18/11/2054	18/11/2054

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	
Serie A	89,20%	350.869.947,90	15,42%	89,48%	361.500.000,00
Serie B	10,80%	42.500.000,00	4,62%	10,52%	42.500.000,00
Emisión de Bonos		393.369.947,90			404.000.000,00
Fondo de Reserva	4,62%	18.180.000,00		4,50%	18.180.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.480.121,38	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	154.057,30		
Ints. cobrados ptes de ingreso	18.740,62		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		18.180.000,00	0,478%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		668.800,00	0,478%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.184	4.247	
Principal			
Pendiente vencimiento	385.983.044,86	404.246.698,90	
Medio	92.252,16	95.184,06	
Mínimo	819,69	13.915,12	
Máximo	480.574,48	489.492,20	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,19%	1,36%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	5,02%	5,23%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	261	268	
Mínimo	01/02/2021	05/12/2022	
Máximo	05/01/2055	05/01/2055	
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%	0,05	8,26	0,01	8,74
10,01 - 20%	1,22	16,98	0,94	17,00
20,01 - 30%	3,26	26,09	2,93	25,79
30,01 - 40%	6,13	35,55	5,84	35,59
40,01 - 50%	12,87	45,54	11,35	45,65
50,01 - 60%	18,59	55,16	17,62	55,06
60,01 - 70%	28,34	65,51	26,79	65,47
70,01 - 80%	23,49	73,89	26,65	74,13
80,01 - 90%	5,10	84,09	6,45	83,91
90,01 - 100%	0,96	92,22	1,43	92,96
Medio ponderado	60,45		61,91	
Mínimo	0,33		8,74	
Máximo	96,35		96,58	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/06/2020

NIF
V01662717

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

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Aragón

Originador/Cedente Activos
Caja Rural Central

Originador/Cedente Activos
Cajasiete, Caja Rural

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos
Caja Rural de Aragón

Administrador Activos
Caja Rural Central

Administrador Activos
Cajasiete, Caja Rural

Administrador Activos
Caja Rural de Zamora

Entidad Directora
Banco Cooperativo Español

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
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,25%	0,24%		0,26%
Tasa anual equivalente	2,65%	2,98%	2,86%		3,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,21%	0,25%
Aragón	19,36%	19,46%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	40,52%	40,06%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	22,36%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,13%	0,13%
Cataluña	1,12%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,11%	9,24%
Extremadura	0,02%	0,03%
Galicia	0,59%	0,58%
Islas Baleares	0,12%	0,12%
La Rioja	1,33%	1,35%
Madrid	1,72%	1,74%
Murcia	3,23%	3,36%
Navarra	0,08%	0,07%

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	31	7.127,87	2.484,40	0,00	9.612,27	3,56	2.576.550,92	2.586.163,19	16,52	57,75	
De > 1 a = 2 Meses	4	2.120,74	640,82	0,00	2.761,56	1,02	393.438,75	396.200,31	2,53	55,57	
De > 2 a = 3 Meses	3	1.679,25	443,49	0,00	2.122,74	0,79	237.599,56	239.722,30	1,53	71,70	
De > 3 a = 6 Meses	56	80.029,00	27.636,51	0,00	107.665,51	39,89	6.509.527,40	6.617.192,91	42,27	64,11	
De > 6 a < 12 Meses	57	109.218,68	38.508,60	0,00	147.727,28	54,74	5.666.518,43	5.814.245,71	37,14	60,43	
Subtotal	151	200.175,54	69.713,82	0,00	269.889,36	100,00	15.383.635,06	15.653.524,42	100,00	61,46	
Total	151	200.175,54	69.713,82	0,00	269.889,36		15.383.635,06	15.653.524,42			