

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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

Depositarío 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	95.071,44 343.683.255,60 95,07%	100.000,00 361.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/05/2021 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 3M+0,600% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0570% 18/05/2021 14,091667 Bruto 11,414250 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		386.183.255,60	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
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
			8,34	7,65	7,05	6,51	6,04	5,62	5,25	4,91
		Fecha	19/06/2029	11/10/2028	04/03/2028	22/08/2027	03/03/2027	01/10/2026	17/05/2026	16/01/2026
		Amort. final	19,76	18,76	17,76	16,76	15,76	15,01	14,25	13,50
		Fecha	18/11/2040	18/11/2039	18/11/2038	18/11/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/05/2035	18/08/2034
	Sin amortización opcional *	Vida media	8,34	7,65	7,05	6,51	6,04	5,62	5,25	4,91
		Fecha	19/06/2029	11/10/2028	04/03/2028	22/08/2027	03/03/2027	01/10/2026	17/05/2026	16/01/2026
		Amort. final	19,76	18,76	17,76	16,76	15,76	15,01	14,25	13,50
		Fecha	18/11/2040	18/11/2039	18/11/2038	18/11/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/05/2035	18/08/2034
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	20,00	19,00	18,00	17,00	16,01	15,25	14,50	13,75
		Fecha	13/02/2041	14/02/2040	14/02/2039	15/02/2038	17/02/2037	15/05/2036	15/08/2035	15/11/2034
		Amort. final	20,01	19,01	18,01	17,01	16,01	15,25	14,50	13,76
		Fecha	18/02/2041	18/02/2040	18/02/2039	18/02/2038	18/02/2037	18/05/2036	18/08/2035	18/11/2034
	Sin amortización opcional *	Vida media	22,90	22,15	21,37	20,58	19,78	18,99	18,22	17,47
		Fecha	06/01/2044	08/04/2043	27/06/2042	11/09/2041	25/11/2040	12/02/2040	06/05/2039	06/08/2038
		Amort. final	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77
		Fecha	18/11/2054	18/11/2054	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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	88,99%	343.683.255,60	15,72%	89,48%	361.500.000,00
Serie B	11,01%	42.500.000,00	4,71%	10,52%	42.500.000,00
Emisión de Bonos		386.183.255,60			404.000.000,00
Fondo de Reserva	4,71%	18.180.000,00		4,50%	18.180.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	23.556.830,06	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	459.027,45	
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.922,31	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P		18.180.000,00
Préstamo Subordinado C/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		492.800,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		140.800,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.164	4.247	
Principal			
Pendiente vencimiento	380.988.331,95	404.246.698,90	
Medio	91.495,76	95.184,06	
Mínimo	12.943,39	13.915,12	
Máximo	478.002,87	489.492,20	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,13%	1,36%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	5,02%	5,23%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	259	268	
Mínimo	18/07/2022	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%	0,06	8,40	0,01	8,74
10,01 - 20%	1,26	16,89	0,94	17,00
20,01 - 30%	3,34	26,00	2,93	25,79
30,01 - 40%	6,56	35,66	5,84	35,59
40,01 - 50%	13,35	45,68	11,35	45,65
50,01 - 60%	18,42	55,26	17,62	55,06
60,01 - 70%	28,47	65,45	26,79	65,47
70,01 - 80%	22,80	73,80	26,65	74,13
80,01 - 90%	4,96	84,13	6,45	83,91
90,01 - 100%	0,79	92,13	1,43	92,96
Medio ponderado		60,06		61,91
Mínimo		4,87		8,74
Máximo		96,53		96,58

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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	0,40%	0,27%	0,28%		0,27%
Tasa anual equivalente	4,72%	3,22%	3,25%		3,19%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,21%	0,25%
Aragón	19,25%	19,46%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	40,63%	40,06%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	22,32%	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	1,34%	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				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	40	10.900,05	3.243,92	0,00	14.143,97	8,67	3.765.909,85	3.780.053,82	24,75		55,90
De > 1 a = 2 Meses	15	8.961,35	3.892,21	0,00	12.843,56	7,87	1.626.325,35	1.639.168,91	10,73		59,80
De > 2 a = 3 Meses	2	1.035,04	943,65	0,00	1.978,69	1,21	229.977,67	231.956,56	1,52		81,59
De > 3 a = 6 Meses	6	4.124,02	1.998,16	0,00	6.122,18	3,75	504.977,29	511.099,47	3,35		67,67
De > 6 a < 12 Meses	80	67.527,59	60.540,06	0,00	128.067,65	78,49	8.979.858,77	9.107.926,42	59,65		61,14
Subtotal	143	92.548,05	70.608,00	0,00	163.156,05	100,00	15.107.049,13	15.270.205,18	100,00		60,02
Total	143	92.548,05	70.608,00	0,00	163.156,05		15.107.049,13	15.270.205,18			