

Informe resumen

Fecha: 31/07/2023
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	71.936,02 260.048.712,30 71,94%	100.000,00 361.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	3,8320% 18/08/2023 704,461451 Bruto 570,613775 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	3,9820% 18/08/2023 1.017,622222 Bruto 824,274000 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		302.548.712,30	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	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							Amort. final Años	Fecha
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69		
		% TACP Anual equivalente									
Serie A	Con amortización opcional *	7,87	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	29/03/2031
		7,87	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	18/02/2041
	Sin amortización opcional *	7,87	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	29/03/2031
		7,87	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	18/02/2041
Serie B	Con amortización opcional *	18,01	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	15/05/2041
		18,01	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	18/05/2041
	Sin amortización opcional *	18,01	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	08/04/2044
		18,01	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	31,27

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)					
Serie		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	85,95%	260.048.712,30	19,98%	89,48%	361.500.000,00 15,02%
Serie B	14,05%	42.500.000,00	5,93%	10,52%	42.500.000,00 4,50%
Emisión de Bonos		302.548.712,30			404.000.000,00
Fondo de Reserva		17.944.680,51	4,50%		18.180.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		37.227.261,81	3,202%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		292.618,94	
Ints. cobrados ptes de ingreso		43.735,39	
Pasivo			
	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		18.180.000,00	4,382%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		316.800,00	4,382%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.667	4.247	
Principal			
Pendiente vencimiento	286.113.263,30	404.246.698,90	
Medio	78.023,80	95.184,06	
Mínimo	75,81	13.915,12	
Máximo	444.627,53	489.492,20	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,48%	1,36%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	8,33%	5,23%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	233	268	
Mínimo	01/08/2023	05/12/2022	
Máximo	05/09/2054	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%	0,37	7,46	0,01	8,74
10,01 - 20%	2,17	15,95	0,94	17,00
20,01 - 30%	5,55	25,47	2,93	25,79
30,01 - 40%	10,15	35,43	5,84	35,59
40,01 - 50%	16,97	45,15	11,35	45,65
50,01 - 60%	22,74	55,19	17,62	55,06
60,01 - 70%	30,16	64,75	26,79	65,47
70,01 - 80%	9,81	73,62	26,65	74,13
80,01 - 90%	2,03	83,32	6,45	83,91
90,01 - 100%	0,04	90,66	1,43	92,96
Medio ponderado	54,08		61,91	
Mínimo	0,03		8,74	
Máximo	90,66		96,58	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2023
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	1,52%	1,55%	1,33%	1,05%	0,53%
Tasa anual equivalente	16,78%	17,05%	14,81%	11,90%	6,23%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,23%	0,25%
Aragón	19,27%	19,46%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	41,79%	40,06%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	22,12%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,14%	0,13%
Cataluña	1,02%	1,14%
Comunidad Valenciana	8,81%	9,24%
Extremadura	0,01%	0,03%
Galicia	0,62%	0,58%
Islas Baleares	0,05%	0,12%
La Rioja	1,35%	1,35%
Madrid	1,38%	1,74%
Murcia	2,99%	3,36%
Navarra	0,09%	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	107	24.414,73	26.455,71	0,00	50.870,44	21,02	8.723.698,44	8.774.568,88	60,61	52,61
De > 1 a = 2 Meses	16	10.359,05	9.468,21	0,00	19.827,26	8,19	1.551.444,52	1.571.271,78	10,85	48,52
De > 2 a = 3 Meses	9	5.345,05	10.459,79	0,00	15.804,84	6,53	890.933,96	906.738,60	6,26	64,31
De > 3 a = 6 Meses	15	22.133,87	16.763,98	0,00	38.897,85	16,07	1.445.735,23	1.484.633,08	10,25	52,18
De > 6 a < 12 Meses	11	21.169,54	27.890,89	0,00	49.060,43	20,27	1.069.949,93	1.119.010,36	7,73	59,51
De = 12 a < 18 Meses	4	28.835,37	14.563,73	0,00	43.399,10	17,93	404.537,06	447.936,16	3,09	55,75
De = 18 a < 24 Meses	1	3.335,31	3.242,08	0,00	6.577,39	2,72	76.333,95	82.911,34	0,57	89,91
De ≥ 2 Años	1	11.882,40	5.686,25	0,00	17.568,65	7,26	73.477,09	91.045,74	0,63	21,19
Subtotal	164	127.475,32	114.530,64	0,00	242.005,96	100,00	14.236.110,18	14.478.116,14	100,00	52,86
Total	164	127.475,32	114.530,64	0,00	242.005,96		14.236.110,18	14.478.116,14		