

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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 | 63.792,51 230.609.923,65 63,79% | 100.000,00 361.500.000,00 | Variable Euribor 3M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov | 4,4520% 19/02/2024 717,899643 Bruto 581,498711 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 | 4,6020% 19/02/2024 1.163,283333 Bruto 942,259500 Neto | 18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov | "Pass-Through" Secuencial | n.c. n.c. | n.c. n.c. |
| Total | | 273.109.923,65 | 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 | | | | | | | |
| | | | 0,17 | 0,25 | 0,34 | 0,42 | 0,51 | 0,60 | 0,69 | 0,78 |
| Serie A | Con amortización opcional * | Años | 7,80 | 7,15 | 6,57 | 6,07 | 5,62 | 5,22 | 4,86 | 4,55 |
| | | Fecha | 07/09/2031 | 11/01/2031 | 15/06/2030 | 11/12/2029 | 01/07/2029 | 05/02/2029 | 29/09/2028 | 05/06/2028 |
| | | Amort. final | 17,26 | 16,26 | 15,50 | 14,50 | 13,75 | 13,01 | 12,25 | 11,75 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 7,80 | 7,15 | 6,57 | 6,07 | 5,62 | 5,22 | 4,86 | 4,55 |
| | | Fecha | 18/02/2041 | 18/02/2040 | 18/05/2039 | 18/05/2038 | 18/08/2037 | 18/11/2036 | 18/02/2036 | 18/08/2035 |
| | | Amort. final | 17,26 | 16,26 | 15,50 | 14,50 | 13,75 | 13,01 | 12,25 | 11,75 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 17,50 | 16,50 | 15,74 | 14,75 | 14,00 | 13,25 | 12,50 | 11,99 |
| | | Fecha | 14/05/2041 | 16/05/2040 | 14/08/2039 | 17/08/2038 | 16/11/2037 | 16/02/2037 | 17/05/2036 | 14/11/2035 |
| | | Amort. final | 17,50 | 16,50 | 15,75 | 14,75 | 14,01 | 13,26 | 12,50 | 12,00 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 17,50 | 16,50 | 15,75 | 14,75 | 14,01 | 13,26 | 12,50 | 12,00 |
| | | Fecha | 18/05/2041 | 18/05/2040 | 18/08/2039 | 18/08/2038 | 18/11/2037 | 18/02/2037 | 18/05/2036 | 18/11/2035 |
| | | Amort. final | 20,44 | 19,78 | 19,09 | 18,39 | 17,69 | 16,99 | 16,31 | 15,65 |
| Sin amortización opcional * | Fecha | 23/04/2044 | 25/08/2043 | 18/12/2042 | 07/04/2042 | 24/07/2041 | 13/11/2040 | 09/03/2040 | 11/07/2039 | |
| | Amort. final | 29,76 | 29,76 | 29,76 | 29,76 | 29,76 | 29,76 | 29,76 | 29,76 | |
| | Fecha | 18/08/2053 | 18/08/2053 | 18/08/2053 | 18/08/2053 | 18/08/2053 | 18/08/2053 | 18/08/2053 | 18/08/2053 | |

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 | 84,44% | 230.609.923,65 | 22,22% | 89,48% | 361.500.000,00 |
| Serie B | 15,56% | 42.500.000,00 | 6,66% | 10,52% | 42.500.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 273.109.923,65 | | | 404.000.000,00 |
| Fondo de Reserva | 6,66% | 18.180.000,00 | | 4,50% | 18.180.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|---------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 34.094.105,22 | 3,682% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 204.635,19 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 17.019,23 | | |
| Pasivo | Disponibles | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 18.180.000,00 | 5,002% |
| Préstamo Subordinado C/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 246.400,00 | 5,002% |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 0,00 | |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

| General | | | |
|--|----------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 3.471 | 4.247 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 260.459.469,95 | 404.246.698,90 | |
| Medio | 75.038,74 | 95.184,06 | |
| Mínimo | 46,85 | 13.915,12 | |
| Máximo | 439.001,09 | 489.492,20 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 5,22% | 1,36% | |
| Mínimo | 0,00% | 0,00% | |
| Máximo | 9,52% | 5,23% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 226 | 268 | |
| Mínimo | 05/02/2024 | 05/12/2022 | |
| Máximo | 01/10/2053 | 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% | 0,48 | 7,56 | 0,01 | 8,74 |
| 10,01 - 20% | 2,51 | 16,03 | 0,94 | 17,00 |
| 20,01 - 30% | 5,92 | 25,37 | 2,93 | 25,79 |
| 30,01 - 40% | 11,28 | 35,39 | 5,84 | 35,59 |
| 40,01 - 50% | 18,10 | 45,11 | 11,35 | 45,65 |
| 50,01 - 60% | 22,95 | 55,29 | 17,62 | 55,06 |
| 60,01 - 70% | 28,94 | 64,67 | 26,79 | 65,47 |
| 70,01 - 80% | 8,01 | 73,57 | 26,65 | 74,13 |
| 80,01 - 90% | 1,81 | 82,93 | 6,45 | 83,91 |
| 90,01 - 100% | | | 1,43 | 92,96 |
| Medio ponderado | 52,89 | | 61,91 | |
| Mínimo | 0,02 | | 8,74 | |
| Máximo | 89,84 | | 96,58 | |

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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 | 1,26% | 1,21% | 1,23% | 1,28% | 0,63% |
| Tasa anual equivalente | 14,09% | 13,64% | 13,82% | 14,28% | 7,29% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 0,23% | 0,25% |
| Aragón | 19,56% | 19,46% |
| Asturias | 0,05% | 0,06% |
| Canarias | 41,86% | 40,06% |
| Cantabria | 0,08% | 0,06% |
| Castilla y León | 21,69% | 22,34% |
| Castilla-La Mancha | 0,14% | 0,13% |
| Cataluña | 0,98% | 1,14% |
| Comunidad Valenciana | 8,93% | 9,24% |
| Extremadura | 0,00% | 0,03% |
| Galicia | 0,54% | 0,58% |
| Islas Baleares | 0,05% | 0,12% |
| La Rioja | 1,27% | 1,35% |
| Madrid | 1,46% | 1,74% |
| Murcia | 3,06% | 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 | 50 | 12.163,78 | 11.224,79 | 0,00 | 23.388,57 | 10,31 | 3.832.954,06 | 3.856.342,63 | 48,49 | 47,07 | |
| De > 1 a = 2 Meses | 14 | 4.143,30 | 7.312,73 | 0,00 | 11.456,03 | 5,05 | 813.581,94 | 825.037,97 | 10,38 | 47,53 | |
| De > 2 a = 3 Meses | 9 | 6.964,11 | 9.442,46 | 0,00 | 16.406,57 | 7,23 | 686.844,39 | 703.250,96 | 8,64 | 53,87 | |
| De > 3 a = 6 Meses | 6 | 4.499,37 | 7.987,76 | 0,00 | 12.487,13 | 5,50 | 434.891,64 | 447.378,77 | 5,63 | 61,15 | |
| De > 6 a < 12 Meses | 16 | 34.171,30 | 36.297,42 | 0,00 | 70.468,72 | 31,06 | 1.105.085,65 | 1.175.554,37 | 14,78 | 53,43 | |
| De = 12 a < 18 Meses | 7 | 36.959,45 | 42.413,59 | 0,00 | 79.373,04 | 34,99 | 807.667,69 | 887.040,73 | 11,15 | 61,42 | |
| De = 18 a < 24 Meses | 1 | 11.003,72 | 2.287,79 | 0,00 | 13.291,51 | 5,86 | 44.187,57 | 57.479,08 | 0,72 | 31,46 | |
| | Subtotal | 103 | 109.905,03 | 116.966,54 | 0,00 | 226.871,57 | 100,00 | 7.725.212,94 | 7.952.084,51 | 100,00 | 50,35 |
| Total | 103 | 109.905,03 | 116.966,54 | 0,00 | 226.871,57 | | 7.725.212,94 | 7.952.084,51 | | | |