

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
24/04/2024

NIF
V70932413.
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Aragón
Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Gijón
Originador/Cedente Activos
Cajasiete, Caja Rural
Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Zamora

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Extremadura

Administrador Activos
Caja Rural de Aragón
Administrador Activos
Caja Rural de Gijón
Administrador Activos
Cajasiete, Caja Rural
Administrador Activos
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos
Caja Rural de Extremadura

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

Depositorio 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 ES0305789002	29/04/2024 5.947	100.000,00 594.700.000,00 100,00%	100.000,00 594.700.000,00	Variable Interpolación lineal (3 - 6 meses) 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1380% 25/09/2024 1.712,672222 Bruto 1.387,264500 Neto	25/09/2062 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) AA (sf)	AA AA
Serie B ES0305789010	29/04/2024 553	100.000,00 55.300.000,00 100,00%	100.000,00 55.300.000,00	Variable Interpolación lineal (3 - 6 meses) 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2880% 25/09/2024 1.774,755556 Bruto 1.437,552000 Neto	25/09/2062 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	BBB (high) (sf) AA (sf)	BBB (high) AA
Total		650.000.000,00							

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		
Serie A	Con amortización opcional *	Años	7,65	7,01	6,45	5,95	5,51	5,12	4,77	4,46	4,17
		Fecha	13/10/2031	21/02/2031	30/07/2030	30/01/2030	22/08/2029	02/04/2029	26/11/2028	05/08/2028	11,25
		Fecha	18/11/2040	18/02/2040	18/02/2039	18/05/2038	18/09/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/05/2035	18/05/2035
	Sin amortización opcional *	Años	7,65	7,01	6,45	5,95	5,51	5,12	4,77	4,46	4,17
		Fecha	13/10/2031	21/02/2031	30/07/2030	30/01/2030	22/08/2029	02/04/2029	26/11/2028	05/08/2028	11,25
		Fecha	18/11/2040	18/02/2040	18/02/2039	18/05/2038	18/09/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/05/2035	18/05/2035
Serie B	Con amortización opcional *	Años	17,01	16,25	15,25	14,50	13,75	13,00	12,25	11,50	11,50
		Fecha	16/02/2041	14/05/2040	16/05/2039	15/08/2038	14/11/2037	14/02/2037	15/05/2036	17/08/2035	17/08/2035
		Fecha	18/02/2041	18/05/2040	18/05/2039	18/08/2038	18/11/2037	18/02/2037	18/05/2036	18/08/2035	18/08/2035
	Sin amortización opcional *	Años	20,09	19,43	18,75	18,06	17,37	16,68	16,01	15,36	15,36
		Fecha	18/03/2044	21/07/2043	15/11/2042	07/03/2042	27/06/2041	20/10/2040	18/02/2040	26/06/2039	29,52
		Fecha	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52
		Años	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)					
Serie		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	91,49%	594.700.000,00	13,01%	91,49%	594.700.000,00
Serie B	8,51%	55.300.000,00	4,50%	8,51%	55.300.000,00
Emisión de Bonos		650.000.000,00			650.000.000,00
Fondo de Reserva		4,50%	29.250.000,00	4,50%	29.250.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	54.243.826,54	3.692,2	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	882.402,44		
Ints. cobrados ptes de ingreso	293.889,11		
Pasivo			
	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		29.250.000,00	4,838%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		3.200.000,00	4,838%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		800.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	8.955	9.105	
Principal			
Pendiente vencimiento	631.445.042,04	650.336.368,65	
Medio	70.513,13	71.426,29	
Mínimo	2.454,98	14.176,74	
Máximo	522.893,80	525.218,79	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,81%	4,83%	
Mínimo	1,25%	1,50%	
Máximo	9,67%	9,67%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	246	248	
Mínimo	20/06/2025	25/08/2025	
Máximo	01/03/2058	01/03/2058	
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%	0,56	8,09	0,49	8,22
10,01 - 20%	3,16	15,81	3,02	15,77
20,01 - 30%	7,01	25,57	6,95	25,61
30,01 - 40%	10,22	35,12	10,27	35,13
40,01 - 50%	11,97	45,12	11,95	45,17
50,01 - 60%	16,14	55,30	15,71	55,26
60,01 - 70%	23,77	65,41	23,51	65,34
70,01 - 80%	24,12	74,30	24,72	74,37
80,01 - 90%	2,74	83,51	3,00	83,37
90,01 - 100%	0,33	92,80	0,39	92,90
Medio ponderado	56,30		56,59	
Mínimo	1,50		3,73	
Máximo	97,00		97,42	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
24/04/2024

NIF
V70932413.

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

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Aragón

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Gijón

Originador/Cedente Activos
Cajasiete, Caja Rural

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Zamora

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Extremadura

Administrador Activos
Caja Rural de Aragón

Administrador Activos
Caja Rural de Gijón

Administrador Activos
Cajasiete, Caja Rural

Administrador Activos
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos
Caja Rural de Extremadura

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	0,80%	0,97%			0,97%
Tasa anual equivalente	9,23%	11,08%			11,08%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Aragón	17,66%	17,75%
Asturias	1,65%	1,65%
Canarias	22,65%	22,81%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	17,01%	17,16%
Cataluña	1,26%	1,24%
Extremadura	34,43%	34,15%
Galicia	0,44%	0,43%
Islas Baleares	0,09%	0,09%
La Rioja	1,20%	1,20%
Madrid	3,34%	3,26%
Melilla	0,05%	0,05%
Murcia	0,07%	0,07%
País Vasco	0,07%	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	119	24.328,04	17.565,44	0,00	41.893,48	62,05	7.393.976,52	7.435.870,00	81,11	41,70	
De > 1 a = 2 Meses	21	8.675,21	8.672,59	0,00	17.347,80	25,70	1.310.091,33	1.327.439,13	14,48	37,55	
De > 2 a = 3 Meses	5	2.299,18	3.652,26	0,00	5.951,44	8,82	330.469,27	336.419,71	3,67	49,15	
De > 3 a = 6 Meses	1	1.197,76	1.123,45	0,00	2.321,21	3,44	65.931,54	68.252,75	0,74	44,38	
Subtotal	146	36.500,19	31.013,74	0,00	67.513,93	100,00	9.100.467,66	9.167.981,59	100,00	41,28	
Total	146	36.500,19	31.013,74	0,00	67.513,93		9.100.467,66	9.167.981,59			