

Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
24/07/2013

NIF
V86790680

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

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Soria
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos
Caja Rural de Soria
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Entidad Directora y Suscriptora
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 / Fitch	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323978009	24/07/2013 1.335	53.490,86 71.410.298,10 53,49%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/01/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2019 "Pass-Through"	AA (high) A+sf	A A
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00 16.500.000,00 100,00%	100.000,00 16.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1820% 15/01/2019 46,511111 Bruto 37,674000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2019 "Pass-Through"	A (low) A+	BB CCC BB CCC
Total		87.910.298,10	150.000.000,00						

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)											
		% 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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,45	5,94	5,50	5,10	4,75	4,44	4,16	3,91
		Amort. final	Fecha	24/12/2024	22/06/2024	12/01/2024	21/08/2023	15/04/2023	23/12/2022	12/09/2022	12/06/2022
		Amort. final	Años	14,76	13,76	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,45	5,94	5,50	5,10	4,75	4,44	4,16	3,91
		Amort. final	Fecha	24/12/2024	22/06/2024	12/01/2024	21/08/2023	15/04/2023	23/12/2022	12/09/2022	12/06/2022
		Amort. final	Años	14,76	13,76	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	10,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,23	14,48	13,72	12,97	12,23	11,49	10,97	10,25
		Amort. final	Fecha	05/10/2033	03/01/2033	01/04/2032	01/07/2031	03/10/2030	06/01/2030	03/07/2029	10/10/2028
		Amort. final	Años	15,26	14,51	13,76	13,01	12,26	11,51	11,01	10,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,10/2033	15,01/2033	15,04/2032	15,07/2031	15,10/2030	15,01/2030	15,07/2029	15,10/2028
		Amort. final	Fecha	18,79	18,05	17,31	16,59	15,90	15,22	14,58	13,97
		Amort. final	Años	25/04/2037	27/07/2036	02/11/2035	12/02/2035	03/06/2034	01/10/2033	09/02/2033	30/06/2032
		Amort. final	Fecha	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77
		Amort. final	Fecha	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051

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
Serie A	81,23%	71.410.298,10	27,30%	89,00%	133.500.000,00
	18,77%	16.500.000,00	8,53%	11,00%	16.500.000,00
		87.910.298,10			150.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	8,53%	7.500.000,00	5,00%		7.500.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,73%	642.692,68	0,80%		1.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.545.667,79	-0,400%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	125.677,34		
Ints. cobrados ptes de ingreso	23.578,27		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P	8.091.810,36	0,682%	
Préstamo Subordinado C/P	50.882,32		
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHS/CTHs)

General		
		A la constitución
Número	979	1.250
Principal		
Pendiente vencimiento	86.536.305,52	150.149.558,47
Medio	88.392,55	120.119,65
Mínimo	8,34	50.357,63
Máximo	404.616,01	478.679,11
Interés nominal		
Medio ponderado	0,81%	2,25%
Mínimo	0,06%	0,80%
Máximo	4,25%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	226	286
Mínimo	31/03/2019	31/07/2017
Máximo	31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	20,65%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	79,35%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		A la constitución	
	Actual	% Cartera	% P/V/T
	% Cartera	% P/V/T	
0,01 - 10%	0,59	7,72	
10,01 - 20%	2,67	16,25	0,38
20,01 - 30%	6,70	25,34	1,39
30,01 - 40%	14,50	35,26	5,51
40,01 - 50%	20,70	45,19	12,69
50,01 - 60%	30,56	55,60	14,96
60,01 - 70%	22,58	63,95	29,20
70,01 - 80%	1,60	72,56	32,01
80,01 - 90%	0,12	81,79	3,66
90,01 - 100%			0,19
Medio ponderado	49,33		62,43
Mínimo	0,00		15,33
Máximo	81,79		95,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0.19%	0.50%	0.30%	0.36%	0.46%
Tasa anual equivalente	2.31%	5.79%	3.52%	4.20%	5.42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,51%	0,50%
Aragón	33,59%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,11%	0,08%
Castilla y León	55,55%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,24%	1,01%
Cataluña	0,94%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,50%	1,79%
Galicia	1,05%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,18%	0,36%
Madrid	4,95%	4,59%
Navarra	0,18%	0,17%
País Vasco	0,09%	0,08%

Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
24/07/2013

NIF
V86790680

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

Originador/Cedente Activos

Caja Rural de Soria
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos

Caja Rural de Soria
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AJAF 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

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	22	7.896,79	1.620,56	0,00	9.517,35	26,41	2.154.164,36	2.163.681,71	70,81	50,76
De > 1 a = 2 Meses	6	4.269,61	1.830,76	0,00	6.100,37	16,93	450.136,49	456.236,86	14,93	46,50
De > 3 a = 6 Meses	2	3.079,20	370,92	0,00	3.450,12	9,57	150.811,09	154.261,21	5,05	54,02
De > 6 a < 12 Meses	2	12.817,16	4.156,61	0,00	16.973,77	47,09	264.520,82	281.494,59	9,21	56,72
Subtotal	32	28.062,76	7.978,85	0,00	36.041,61	100,00	3.019.632,76	3.055.674,37	100,00	50,71
Total	32	28.062,76	7.978,85	0,00	36.041,61		3.019.632,76	3.055.674,37		