

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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

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 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 Bruto 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 1.774,755566 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							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	8,99	8,24	7,58	6,99	6,48	6,02	5,62	5,25
		Fecha	23/04/2033	23/07/2032	24/11/2031	25/04/2031	19/10/2030	05/05/2030	08/12/2029	28/07/2029
	Con amortización opcional *	Años	20,92	19,92	18,92	17,92	16,92	15,92	15,16	14,16
		Fecha	25/03/2045	25/03/2044	25/03/2043	25/03/2042	25/03/2041	25/03/2040	25/06/2039	25/06/2038
	Sin amortización opcional *	Años	9,00	8,25	7,58	7,00	6,49	6,03	5,62	5,26
		Fecha	25/04/2033	25/07/2032	27/11/2031	28/04/2031	22/10/2030	08/05/2030	11/12/2029	31/07/2029
Con amortización opcional *	Años	21,67	20,67	19,67	18,67	17,67	16,92	15,92	15,16	
	Fecha	25/12/2045	25/12/2044	25/12/2043	25/12/2042	25/12/2041	25/03/2041	25/03/2040	25/06/2039	
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	20,92	19,92	18,92	17,92	16,92	15,92	15,16	14,16
		Fecha	24/03/2045	24/03/2044	25/03/2043	25/03/2042	25/03/2041	25/03/2040	25/06/2039	24/06/2038
	Con amortización opcional *	Años	20,92	19,92	18,92	17,92	16,92	15,92	15,16	14,16
		Fecha	25/03/2045	25/03/2044	25/03/2043	25/03/2042	25/03/2041	25/03/2040	25/06/2039	25/06/2038
	Sin amortización opcional *	Años	24,45	23,74	22,99	22,22	21,42	20,62	19,81	19,02
		Fecha	03/10/2048	17/01/2048	20/04/2047	12/07/2046	26/09/2045	06/12/2044	16/02/2044	02/05/2043
Con amortización opcional *	Años	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	
	Fecha	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057	

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	74.424.885,33	3,464%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	404.523,82		
Ints. cobrados ptes de ingreso	154.627,05		
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		4.000.000,00	4,838%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	8.855	9.105	
Principal			
Pendiente vencimiento	617.135.392,98	650.336.368,65	
Medio	69.693,44	71.426,29	
Mínimo	1.292,51	14.176,74	
Máximo	520.557,17	525.218,79	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,82%	4,83%	
Mínimo	1,00%	1,50%	
Máximo	9,67%	9,67%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	244	248	
Mínimo	30/10/2024	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%	0,61	8,04	0,49	8,22
10,01 - 20%	3,30	15,81	3,02	15,77
20,01 - 30%	7,10	25,57	6,95	25,61
30,01 - 40%	10,28	35,07	10,27	35,13
40,01 - 50%	12,15	45,16	11,95	45,17
50,01 - 60%	16,36	55,37	15,71	55,26
60,01 - 70%	23,68	65,40	23,51	65,34
70,01 - 80%	23,69	74,23	24,72	74,37
80,01 - 90%	2,51	83,61	3,00	83,37
90,01 - 100%	0,31	92,51	0,39	92,90
Medio ponderado	56,00		56,59	
Mínimo	0,36		3,73	
Máximo	96,68		97,42	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	0,72%	0,81%			0,91%
Tasa anual equivalente	8,31%	9,33%			10,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Aragón	17,69%	17,75%
Asturias	1,65%	1,65%
Canarias	22,46%	22,81%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	17,00%	17,16%
Cataluña	1,28%	1,24%
Extremadura	34,55%	34,15%
Galicia	0,45%	0,43%
Islas Baleares	0,09%	0,09%
La Rioja	1,20%	1,20%
Madrid	3,35%	3,26%
Melilla	0,05%	0,05%
Murcia	0,08%	0,07%
País Vasco	0,07%	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	92	18.024,84	13.656,15	0,00	31.680,99	32,23	5.808.381,68	5.840.062,67	60,10	41,61
De > 1 a = 2 Meses	19	13.089,39	12.014,37	0,00	25.103,76	25,53	2.090.802,59	2.115.906,35	21,77	47,99
De > 2 a = 3 Meses	6	3.796,57	5.134,15	0,00	8.930,72	9,08	500.796,38	509.727,10	5,25	53,97
De > 3 a = 6 Meses	16	13.854,55	18.741,76	0,00	32.596,33	33,16	1.219.151,31	1.251.747,64	12,88	55,09
Subtotal	133	48.765,35	49.546,45	0,00	98.311,80	100,00	9.619.131,96	9.717.443,76	100,00	44,86
Total	133	48.765,35	49.546,45	0,00	98.311,80		9.619.131,96	9.717.443,76		