

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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	100.000,00 361.500.000,00 100,00%	100.000,00 361.500.000,00	Variable Euribor 6M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,2160% 18/11/2020 88,800000 Bruto 71,928000 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 6M+0,600% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,3660% 18/11/2020 150,466667 Bruto 121,878000 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		404.000.000,00 404.000.000,00							

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)											
		% 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	8,67	7,94	7,30	6,74	6,24	5,80	5,41	5,06
		Fecha	15/02/2029	25/05/2028	05/10/2027	13/03/2027	13/09/2026	05/04/2026	14/11/2025	09/07/2025	
	Amort. final	Años	20,43	19,43	18,43	17,43	16,43	15,68	14,68	13,92	
		Fecha	18/11/2040	18/11/2039	18/11/2038	18/11/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/02/2035	18/05/2034	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,67	7,94	7,30	6,74	6,24	5,80	5,41	5,06
		Fecha	15/02/2029	25/05/2028	05/10/2027	13/03/2027	13/09/2026	05/04/2026	14/11/2025	09/07/2025	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	20,43	19,43	18,43	17,43	16,43	15,68	14,68	13,92
		Fecha	18/11/2040	18/11/2039	18/11/2038	18/11/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/02/2035	18/05/2034	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,67	19,67	18,67	17,67	16,67	15,91	14,92	14,17
		Fecha	14/02/2041	14/02/2040	14/02/2039	14/02/2038	16/02/2037	13/05/2036	16/05/2035	16/08/2034	
	Amort. final	Años	20,68	19,68	18,68	17,68	16,68	15,92	14,92	14,17	
		Fecha	18/02/2041	18/02/2040	18/02/2039	18/02/2038	18/02/2037	18/05/2036	18/05/2035	18/08/2034	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,59	22,83	22,02	21,21	20,38	19,57	18,77	17,99
		Fecha	16/01/2044	11/04/2043	23/06/2042	27/08/2041	31/10/2040	08/01/2040	21/03/2039	10/06/2038	
	Amort. final	Años	34,44	34,44	34,44	34,44	34,44	34,44	34,44	34,44	34,44
		Fecha	18/11/2054	18/11/2054	18/11/2054	18/11/2054	18/11/2054	18/11/2054	18/11/2054	18/11/2054	

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	
Serie A	89,48%	361.500.000,00	15,02%	89,48%	361.500.000,00	15,02%	
Serie B	10,52%	42.500.000,00	4,50%	10,52%	42.500.000,00	4,50%	
Emisión de Bonos		404.000.000,00		404.000.000,00			
Fondo de Reserva		4,50%	18.180.000,00	4,50%	18.180.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		19.248.293,92	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		59.660,19	
Ints. cobrados ptes de ingreso		15.193,91	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		1.180.000,00	0,602%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		18.180.000,00	0,602%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.245	4.247
Principal			
Pendiente vencimiento		403.689.469,66	404.246.698,90
Medio		95.097,64	95.184,06
Mínimo		13.915,12	13.915,12
Máximo		489.492,20	489.492,20
Interés nominal			
Medio ponderado		1,36%	1,36%
Mínimo		0,00%	0,00%
Máximo		5,23%	5,23%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		267	268
Mínimo		05/12/2022	05/12/2022
Máximo		05/01/2055	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/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		0,01 8,74	0,01 8,74
10,01 - 20%		0,97 17,07	0,94 17,00
20,01 - 30%		2,94 25,86	2,93 25,79
30,01 - 40%		5,87 35,65	5,84 35,59
40,01 - 50%		11,37 45,67	11,35 45,65
50,01 - 60%		17,62 55,06	17,62 55,06
60,01 - 70%		26,74 65,47	26,79 65,47
70,01 - 80%		26,61 74,12	26,65 74,13
80,01 - 90%		6,44 83,89	6,45 83,91
90,01 - 100%		1,43 92,92	1,43 92,96
Medio ponderado		61,87	61,91
Mínimo		8,74	8,74
Máximo		96,58	96,58

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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	0,16%				0,16%
Tasa anual equivalente	1,87%				1,87%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,25%	0,25%
Aragón	19,46%	19,46%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	40,11%	40,06%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	22,31%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,13%	0,13%
Cataluña	1,14%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,23%	9,24%
Extremadura	0,03%	0,03%
Galicia	0,58%	0,58%
Islas Baleares	0,12%	0,12%
La Rioja	1,35%	1,35%
Madrid	1,74%	1,74%
Murcia	3,36%	3,36%
Navarra	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	29	7.472,08	2.096,99	0,00	9.569,07	100,00	2.557.423,03	2.566.992,10	100,00	53,08
Subtotal	29	7.472,08	2.096,99	0,00	9.569,07	100,00	2.557.423,03	2.566.992,10	100,00	53,08
Total	29	7.472,08	2.096,99	0,00	9.569,07		2.557.423,03	2.566.992,10		