

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/04/2021
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	95.071,44 343.683.255,60 95,07%	100.000,00 361.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/05/2021 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,0570% 18/05/2021 14,091667 Bruto 11,414250 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		386.183.255,60	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	8,34	7,65	7,05	6,51	6,04	5,62	5,25	4,91
		Amort. final	Años	19/06/2029	11/10/2028	04/03/2028	22/08/2027	03/03/2027	01/10/2026	17/05/2026	16/01/2026
		Fecha	Años	19,76	18,76	17,76	16,76	15,76	15,01	14,25	13,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,34	7,65	7,05	6,51	6,04	5,62	5,25	4,91
		Amort. final	Años	19/06/2029	11/10/2028	04/03/2028	22/08/2027	03/03/2027	01/10/2026	17/05/2026	16/01/2026
		Fecha	Años	19,76	18,76	17,76	16,76	15,76	15,01	14,25	13,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,00	19,00	18,11/2038	18,11/2037	18,11/2036	18/02/2036	18/05/2035	18/08/2034
		Amort. final	Años	13/02/2041	14/02/2040	14/02/2039	15/02/2038	17/02/2037	15/05/2036	15/08/2035	15/11/2034
		Fecha	Años	20,01	19,01	18,01	17,01	16,01	15,25	14,50	13,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,90	22,15	21,37	20,58	19,78	18,99	18,22	17,47
		Amort. final	Años	06/01/2044	08/04/2043	27/06/2042	11/09/2041	25/11/2040	12/02/2040	06/05/2039	06/08/2038
		Fecha	Años	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77

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	88,99%	343.683.255,60	15,72%	89,48%	361.500.000,00	15,02%	
Serie B	11,01%	42.500.000,00	4,71%	10,52%	42.500.000,00	4,50%	
Emisión de Bonos		386.183.255,60			404.000.000,00		
Fondo de Reserva	4,71%	18.180.000,00		4,50%	18.180.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		26.608.643,42	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		141.810,48	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.118,48	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		18.180.000,00	0,457%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		633.600,00	0,457%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.155	4.247
Principal		
Pendiente vencimiento	378.806.719,10	404.246.698,90
Medio	91.168,89	95.184,06
Mínimo	12.185,19	13.915,12
Máximo	476.689,79	489.492,20
Interés nominal		
Medio ponderado	1,11%	1,36%
Mínimo	0,00%	0,00%
Máximo	5,02%	5,23%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	258	268
Mínimo	18/07/2022	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/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,07	8,06	0,01
10,01 - 20%	1,25	16,79	0,94
20,01 - 30%	3,39	25,92	2,93
30,01 - 40%	6,61	35,62	5,84
40,01 - 50%	13,35	45,59	11,35
50,01 - 60%	18,88	55,26	17,62
60,01 - 70%	28,58	65,46	26,79
70,01 - 80%	22,29	73,78	26,65
80,01 - 90%	4,77	84,08	6,45
90,01 - 100%	0,80	91,92	1,43
Medio ponderado	59,87		61,91
Mínimo	4,57		8,74
Máximo	96,53		96,58

Informe resumen

Fecha: 30/04/2021
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	0,24%	0,28%	0,26%		0,27%
Tasa anual equivalente	2,82%	3,28%	3,13%		3,15%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,21%	0,25%
Aragón	19,27%	19,46%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	40,66%	40,06%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	22,37%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,13%	0,13%
Cataluña	1,06%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,08%	9,24%
Extremadura	0,02%	0,03%
Galicia	0,59%	0,58%
Islas Baleares	0,12%	0,12%
La Rioja	1,34%	1,35%
Madrid	1,73%	1,74%
Murcia	3,22%	3,36%
Navarra	0,08%	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	32	10.012,06	2.611,32	0,00	12.623,38	11,81	2.973.538,96	2.986.162,34	34,31	59,16
De > 1 a = 2 Meses	13	8.474,75	3.772,71	0,00	12.247,46	11,46	1.582.050,96	1.594.298,42	18,32	57,54
De > 2 a = 3 Meses	12	11.416,56	4.286,80	0,00	15.703,36	14,70	1.255.256,12	1.270.959,48	14,60	56,43
De > 3 a = 6 Meses	2	2.486,32	0,00	0,00	2.486,32	2,33	201.463,17	203.949,49	2,34	57,67
De > 6 a < 12 Meses	22	51.104,23	12.688,39	0,00	63.792,62	59,70	2.584.125,02	2.647.917,64	30,42	53,26
Subtotal	81	83.493,92	23.359,22	0,00	106.853,14	100,00	8.596.434,23	8.703.287,37	100,00	56,53
Total	81	83.493,92	23.359,22	0,00	106.853,14		8.596.434,23	8.703.287,37		

Información adicional