

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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	93.015,85 336.252.297,75 93,02%	100.000,00 361.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/08/2021 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	0,0510% 18/08/2021 13,033333 Bruto 10,557000 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		378.752.297,75	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	8,17	7,50	6,91	6,39	5,92	5,51	5,15	4,82
		Amort. final	Años	17/07/2029	14/11/2028	12/04/2028	05/10/2027	19/04/2027	20/11/2026	10/07/2026	12/03/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,27	18,26	17,26	16,52	15,52	14,76	14,01	13,26
		Amort. final	Años	18/08/2040	18/08/2039	18/08/2038	18/11/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/05/2035	18/08/2034
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,17	7,50	6,91	6,39	5,92	5,51	5,15	4,82
		Amort. final	Años	17/07/2029	14/11/2028	12/04/2028	05/10/2027	19/04/2027	20/11/2026	10/07/2026	12/03/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,27	18,26	17,26	16,52	15,52	14,76	14,01	13,26
		Amort. final	Años	18/08/2040	18/08/2039	18/08/2038	18/11/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/05/2035	18/08/2034
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,51	18,51	17,51	16,76	15,76	15,00	14,25	13,50
		Amort. final	Años	16/11/2040	16/11/2039	17/11/2038	14/02/2038	16/02/2037	15/05/2036	14/08/2035	15/11/2034
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,52	18,52	17,52	16,77	15,77	15,01	14,26	13,51
		Amort. final	Años	18/11/2040	18/11/2039	18/11/2038	18/02/2038	18/02/2037	18/05/2036	18/08/2035	18/11/2034
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,57	21,83	21,06	20,27	19,49	18,71	17,92	17,22
		Amort. final	Años	06/12/2043	10/03/2043	02/06/2042	20/08/2041	07/11/2040	29/01/2040	27/04/2039	01/08/2038
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53
		Amort. final	Años	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	88,78%	336.252.297,75	16,02%	89,48%	361.500.000,00	15,02%	
Serie B	11,22%	42.500.000,00	4,80%	10,52%	42.500.000,00	4,50%	
Emisión de Bonos		378.752.297,75			404.000.000,00		
Fondo de Reserva		4,80%	18.180.000,00	4,50%	18.180.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		23.673.044,54	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		96.942,59		
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.214,80		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			18.180.000,00	0,451%
Préstamo Subordinado C/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			457.600,00	0,451%
Préstamo Gastos Iniciales C/P			140.800,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.137	4.247
Principal			
Pendiente vencimiento		373.744.095,91	404.246.698,90
Medio		90.341,82	95.184,06
Mínimo		11.539,48	13.915,12
Máximo		474.059,73	489.492,20
Interés nominal			
Medio ponderado		1,05%	1,36%
Mínimo		0,00%	0,00%
Máximo		5,02%	5,23%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		257	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/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		0,07	8,15
10,01 - 20%		1,31	16,66
20,01 - 30%		3,57	25,86
30,01 - 40%		6,64	35,52
40,01 - 50%		13,92	45,55
50,01 - 60%		18,97	55,28
60,01 - 70%		28,88	65,41
70,01 - 80%		21,35	73,68
80,01 - 90%		4,51	83,96
90,01 - 100%		0,78	91,48
Medio ponderado		59,45	61,91
Mínimo		3,96	8,74
Máximo		96,08	96,58

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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	0,23%	0,24%	0,27%	0,28%	0,27%
Tasa anual equivalente	2,74%	2,87%	3,16%	3,28%	3,17%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,21%	0,25%
Aragón	19,34%	19,46%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	40,68%	40,06%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	22,35%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,13%	0,13%
Cataluña	1,06%	1,14%
Comunidad Valenciana	8,99%	9,24%
Extremadura	0,02%	0,03%
Galicia	0,60%	0,58%
Islas Baleares	0,12%	0,12%
La Rioja	1,34%	1,35%
Madrid	1,73%	1,74%
Murcia	3,23%	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	27	5.021,52	1.543,67	0,00	6.565,19	6,56	2.530.577,72	2.537.142,91	42,28	61,28
De > 1 a = 2 Meses	11	6.395,16	2.104,39	0,00	8.499,55	8,50	1.151.677,09	1.160.176,64	19,33	62,56
De > 2 a = 3 Meses	2	3.711,57	1.573,74	0,00	5.285,31	5,29	399.544,98	404.830,29	6,75	60,03
De > 3 a = 6 Meses	6	9.815,29	4.274,86	0,00	14.090,15	14,09	729.684,50	743.774,65	12,40	46,97
De > 6 a < 12 Meses	9	56.767,23	8.795,78	0,00	65.563,01	65,56	1.089.030,59	1.154.593,60	19,24	49,61
Subtotal	55	81.710,77	18.292,44	0,00	100.003,21	100,00	5.900.514,88	6.000.518,09	100,00	56,72
Total	55	81.710,77	18.292,44	0,00	100.003,21		5.900.514,88	6.000.518,09		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es