

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 18/11/2021
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	89.157,80	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/02/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) AA (sf)	AA AA
		322.305.447,00	361.500.000,00						
		89,16%							
Serie B ES0305491013	23/06/2020 425	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0420% 18/02/2022 10,733333 Bruto 8,694000 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
		42.500.000,00	42.500.000,00						
		100,00%							
Total		364.805.447,00	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	7,93	7,29	6,72	6,22	5,78	5,38	5,03	4,72
		Fecha	21/10/2029	01/03/2029	06/08/2028	06/02/2028	28/08/2027	06/04/2027	28/11/2026	05/08/2026	
		Amort. final	Años	18,76	17,76	16,76	16,01	15,01	14,26	13,50	12,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Fecha	7,93	7,29	6,72	6,22	5,78	5,38	5,03	4,72	
		Amort. final	Años	21/10/2029	01/03/2029	06/08/2028	06/02/2028	28/08/2027	06/04/2027	28/11/2026	05/08/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	17,76	16,76	16,01	15,01	14,26	13,50	12,76
		Fecha	18/08/2040	18/08/2039	18/08/2038	18/11/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/05/2035	18/08/2034	
		Amort. final	Años	19,01	18,01	17,01	16,25	15,26	14,50	13,75	13,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/11/2040	16/11/2039	17/11/2038	14/02/2038	17/02/2037	16/05/2036	16/08/2035	17/11/2034
		Fecha	19,01	18,01	17,01	16,26	15,26	14,51	13,76	13,01	
		Amort. final	Años	18/11/2040	18/11/2039	18/11/2038	18/02/2038	18/02/2037	18/05/2036	18/08/2035	19/11/2034
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,02	21,29	20,54	19,77	19,02	18,26	17,53	16,82	
	Fecha	20/11/2043	29/05/2042	24/08/2041	19/11/2040	18/02/2040	26/05/2039	07/09/2038			
	Amort. final	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	
		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	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	88,35%	322.305.447,00	16,63%	89,48%	361.500.000,00	15,02%	
	Serie B	11,65%	42.500.000,00	4,98%	10,52%	42.500.000,00	4,50%
	Emisión de Bonos	364.805.447,00			404.000.000,00		
Fondo de Reserva		4,98%	18.180.000,00	4,50%	18.180.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	20.024.281,99	0,000%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	27.421,30	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	4.889,18	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	18.180.000,00	0,428%
	Préstamo Subordinado C/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	528.000,00	0,428%
	Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.104	4.247
Principal		
	Pendiente vencimiento	362.997.944,36
	Medio	88.449,79
	Mínimo	7.236,41
	Máximo	467.462,80
Interés nominal		
	Medio ponderado	1,01%
	Mínimo	0,00%
	Máximo	5,02%
Vencimiento final		
	Media ponderada (meses)	253
	Mínimo	18/07/2022
	Máximo	05/01/2055
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,09	7,57	8,74
10,01 - 20%	1,50	16,48	17,00
20,01 - 30%	3,68	25,81	25,79
30,01 - 40%	7,53	35,59	35,59
40,01 - 50%	14,43	45,53	45,65
50,01 - 60%	19,83	55,40	55,06
60,01 - 70%	30,47	65,50	65,47
70,01 - 80%	18,08	73,69	74,13
80,01 - 90%	4,00	84,16	83,91
90,01 - 100%	0,38	91,43	92,96
Medio ponderado	58,44		61,91
Mínimo	2,45		8,74
Máximo	94,93		96,58

Informe resumen

Fecha: 18/11/2021
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	0,00%	0,17%	0,19%	0,23%	0,24%
Tasa anual equivalente	0,00%	1,99%	2,24%	2,71%	2,88%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,21%	0,25%
Aragón	19,35%	19,46%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	40,81%	40,06%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	22,36%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,13%	0,13%
Cataluña	1,07%	1,14%
Comunidad Valenciana	8,96%	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	1,62%	1,74%
Murcia	3,20%	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	67	17.234,74	3.627,90	0,00	20.862,64	9,84	5.601.717,96	5.622.580,60	43,19	52,50
De > 1 a = 2 Meses	19	11.463,32	3.399,49	0,00	14.862,81	7,01	1.697.249,54	1.712.112,35	13,15	55,15
De > 2 a = 3 Meses	10	7.974,40	2.610,67	0,00	10.585,07	4,99	858.540,18	869.125,25	6,68	60,03
De > 3 a = 6 Meses	23	41.133,66	10.891,80	0,00	52.025,46	24,54	2.496.161,04	2.548.186,50	19,57	54,99
De > 6 a < 12 Meses	9	25.322,89	14.236,82	0,00	39.559,71	18,66	1.436.050,85	1.475.610,56	11,33	60,41
De = 12 a < 18 Meses	7	69.177,85	4.939,33	0,00	74.117,18	34,96	717.045,11	791.162,29	6,08	43,13
Subtotal	135	172.306,86	39.706,01	0,00	212.012,87	100,00	12.806.764,68	13.018.777,55	100,00	53,86
Total	135	172.306,86	39.706,01	0,00	212.012,87		12.806.764,68	13.018.777,55		

Información adicional