

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
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	82.154,39 296.988.119,85 82,15%	100.000,00 361.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,7830% 18/11/2022 164,390934 Bruto 133,156657 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	0,9330% 18/11/2022 238,433333 Bruto 193,131000 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		339.488.119,85	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	7,70	7,08	6,54	6,06	5,64	5,26	4,92	4,62
		Amort. final	Años	26/04/2030	15/09/2029	02/03/2029	08/09/2028	06/04/2028	19/11/2027	19/07/2027	30/03/2027
		Fecha	Años	18,01	17,01	16,26	15,26	14,52	13,76	13,01	12,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/08/2040	18/08/2039	18/11/2038	18/11/2037	18/02/2037	18/05/2036	18/08/2035	18/11/2034
		Amort. final	Años	26/04/2030	15/09/2029	02/03/2029	08/09/2028	06/04/2028	19/11/2027	19/07/2027	30/03/2027
		Fecha	Años	18,01	17,01	16,26	15,26	14,52	13,76	13,01	12,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,26	17,26	16,51	15,51	14,75	14,00	13,26	12,51
		Amort. final	Años	15/11/2040	17/11/2039	14/02/2039	16/02/2038	15/05/2037	15/08/2036	16/11/2035	17/02/2035
		Fecha	Años	18,27	17,26	16,52	15,52	14,76	14,01	13,26	12,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,30	20,59	19,87	19,14	18,41	17,69	16,98	16,30
		Amort. final	Años	28/11/2043	17/03/2043	26/06/2042	01/10/2041	07/01/2041	20/04/2040	07/08/2039	30/11/2038
		Fecha	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27
		Fecha		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	87,48%	296.988.119,85	17,88%	89,48%	361.500.000,00	15,02%
Serie B	12,52%	42.500.000,00	5,36%	10,52%	42.500.000,00	4,50%
Emisión de Bonos		339.488.119,85			404.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,36%	18.180.000,00		4,50%	18.180.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		25.364.996,76	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		200.738,53	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.543,48	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		18.180.000,00	1,333%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		281.600,00	1,333%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		140.800,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.970	4.247
Principal		
Pendiente vencimiento	333.622.394,01	404.246.698,90
Medio	84.035,87	95.184,06
Mínimo	26,35	13.915,12
Máximo	454.339,20	489.492,20
Interés nominal		
Medio ponderado	1,59%	1,36%
Mínimo	0,00%	
Máximo	5,01%	5,23%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	243	268
Mínimo	01/10/2022	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%	0,17	7,82	0,01	8,74
10,01 - 20%	1,85	15,96	0,94	17,00
20,01 - 30%	4,54	25,66	2,93	25,79
30,01 - 40%	8,59	35,70	5,84	35,59
40,01 - 50%	16,00	45,35	11,35	45,65
50,01 - 60%	21,00	55,29	17,62	55,06
60,01 - 70%	32,43	65,13	26,79	65,47
70,01 - 80%	12,50	73,62	26,65	74,13
80,01 - 90%	2,85	83,91	6,45	83,91
90,01 - 100%	0,07	91,26	1,43	92,96
Medio ponderado		56,19		61,91
Mínimo		0,03		8,74
Máximo		92,60		96,58

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
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	0,54%	0,56%	0,50%	0,38%	0,31%
Tasa anual equivalente	6,26%	6,49%	5,87%	4,43%	3,68%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,22%	0,25%
Aragón	19,22%	19,46%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	41,14%	40,06%
Cantabria	0,07%	0,06%
Castilla y León	22,41%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,14%	0,13%
Cataluña	1,08%	1,14%
Comunidad Valenciana	8,81%	9,24%
Extremadura	0,01%	0,03%
Galicia	0,62%	0,58%
Islas Baleares	0,06%	0,12%
La Rioja	1,35%	1,35%
Madrid	1,61%	1,74%
Murcia	3,16%	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	35	9.067,57	1.601,98	0,00	10.669,55	4,60	3.025.265,34	3.035.934,89	39,62	51,05
De > 1 a = 2 Meses	7	3.821,49	1.526,59	0,00	5.348,08	2,30	679.985,26	685.333,34	8,94	56,87
De > 2 a = 3 Meses	4	4.499,80	2.079,18	0,00	6.578,98	2,83	451.283,78	457.862,76	5,98	57,75
De > 3 a = 6 Meses	10	14.595,12	5.147,51	0,00	19.742,63	8,51	806.698,88	826.441,51	10,79	50,84
De > 6 a < 12 Meses	21	48.230,04	10.088,23	0,00	58.318,27	25,12	1.506.973,29	1.565.291,56	20,43	57,33
De = 12 a < 18 Meses	5	2.953,04	540,58	0,00	3.493,62	1,51	308.640,34	312.133,96	4,07	42,92
De = 18 a < 24 Meses	1	8.136,38	2.768,49	0,00	10.904,87	4,70	77.223,11	88.127,98	1,15	20,51
De ≥ 2 Años	6	110.605,04	6.453,61	0,00	117.058,65	50,43	574.406,87	691.465,52	9,02	40,34
Subtotal	89	201.908,48	30.206,17	0,00	232.114,65	100,00	7.430.476,87	7.662.591,52	100,00	50,50
Total	89	201.908,48	30.206,17	0,00	232.114,65		7.430.476,87	7.662.591,52		