

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
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	79.352,22 286.858.275,30 79,35%	100.000,00 361.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	2,2530% 20/02/2023 466,815885 Bruto 378,120867 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	2,4030% 20/02/2023 627,450000 Bruto 508,234500 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		329.358.275,30	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	7,69	7,07	6,53	6,04	5,61	5,23	4,89	4,58
		Amort. final	Años	26/07/2030	12/12/2029	27/05/2029	01/12/2028	27/06/2028	09/02/2028	07/10/2027	18/06/2027
		Fecha	Años	17,76	17,01	16,01	15,26	14,51	13,51	13,01	12,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/08/2040	18/11/2039	18/11/2038	18/02/2038	18/05/2037	18/05/2036	18/11/2035	18/02/2035
		Amort. final	Años	7,69	7,07	6,53	6,04	5,61	5,23	4,89	4,58
		Fecha	Años	18/08/2040	18/11/2039	18/11/2038	18/02/2038	18/05/2037	18/05/2036	18/11/2035	18/02/2035
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	17,25	16,26	15,50	14,75	14,00	13,25	12,50
		Amort. final	Años	17/11/2040	14/02/2040	16/02/2039	14/05/2038	13/08/2037	13/11/2036	14/02/2036	15/05/2035
		Fecha	Años	18,01	17,26	16,26	15,51	14,76	14,01	13,26	12,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2040	18/02/2040	18/02/2039	18/05/2038	18/08/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/05/2035
		Amort. final	Años	21,10	20,42	19,70	18,98	18,26	17,55	16,85	16,17
		Fecha	Años	21/12/2043	13/04/2043	27/07/2042	06/11/2041	15/02/2041	31/05/2040	19/09/2039	14/01/2039
	Amort. final	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	
	Fecha	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	87,10%	286.858.275,30	18,42%	89,48%	361.500.000,00	15,02%
Serie B	12,90%	42.500.000,00	5,52%	10,52%	42.500.000,00	4,50%
Emisión de Bonos		329.358.275,30			404.000.000,00	
Fondo de Reserva		5,52%	18.180.000,00	4,50%	18.180.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	22.651.581,16	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	191.993,80		
Ints. cobrados ptes de ingreso	14.826,43		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		18.180.000,00	2,803%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		387.200,00	2,803%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.923	4.247
Principal		
Pendiente vencimiento	325.207.013,12	404.246.698,90
Medio	82.897,53	95.184,06
Mínimo	767,79	13.915,12
Máximo	452.212,46	489.492,20
Interés nominal		
Medio ponderado	2,15%	1,36%
Mínimo	0,00%	0,00%
Máximo	5,73%	5,23%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	241	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,22	7,90	0,01	8,74
10,01 - 20%	1,82	15,89	0,94	17,00
20,01 - 30%	4,84	25,56	2,93	25,79
30,01 - 40%	9,02	35,73	5,84	35,59
40,01 - 50%	16,16	45,32	11,35	45,65
50,01 - 60%	20,91	55,24	17,62	55,06
60,01 - 70%	32,54	65,02	26,79	65,47
70,01 - 80%	11,68	73,62	26,65	74,13
80,01 - 90%	2,76	83,75	6,45	83,91
90,01 - 100%	0,03	92,21	1,43	92,96
Medio ponderado		55,75		61,91
Mínimo		0,27		8,74
Máximo		92,21		96,58

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
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	0,86%	0,76%	0,65%	0,48%	0,35%
Tasa anual equivalente	9,82%	8,72%	7,56%	5,67%	4,12%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,22%	0,25%
Aragón	19,29%	19,46%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	41,26%	40,06%
Cantabria	0,07%	0,06%
Castilla y León	22,29%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,13%	0,13%
Cataluña	1,09%	1,14%
Comunidad Valenciana	8,79%	9,24%
Extremadura	0,01%	0,03%
Galicia	0,63%	0,58%
Islas Baleares	0,05%	0,12%
La Rioja	1,35%	1,35%
Madrid	1,51%	1,74%
Murcia	3,17%	3,36%
Navarra	0,08%	0,07%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Tot / Valor tasac
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	38	8.041,98	2.300,57	0,00	10.342,55	12,61	3.094.193,79	3.104.536,34	50,06	49,02
De > 1 a = 2 Meses	7	3.884,31	838,37	0,00	4.722,68	5,76	611.834,26	616.556,94	9,94	53,62
De > 2 a = 3 Meses	7	7.274,71	2.858,38	0,00	10.133,09	12,36	772.748,40	782.881,49	12,62	63,62
De > 3 a = 6 Meses	6	11.393,77	3.854,62	0,00	15.248,39	18,59	536.118,45	551.366,84	8,89	55,62
De > 6 a < 12 Meses	6	19.848,76	7.324,30	0,00	27.173,06	33,14	546.103,83	573.276,89	9,24	54,16
De = 12 a < 18 Meses	7	1.692,24	554,76	0,00	2.247,00	2,74	482.095,86	484.342,86	7,81	41,19
De = 18 a < 24 Meses	1	8.941,48	3.198,79	0,00	12.140,27	14,80	76.418,01	88.558,28	1,43	20,61
Subtotal	72	61.077,25	20.929,79	0,00	82.007,04	100,00	6.119.512,60	6.201.519,64	100,00	50,14
Total	72	61.077,25	20.929,79	0,00	82.007,04		6.119.512,60	6.201.519,64		