

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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	75.884,38	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	3,1530% 18/05/2023 578,220005 Bruto 468,358204 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) AA (sf)	AA AA
		274.322.033,70	361.500.000,00						
		75,88%							
Serie B ES0305491013	23/06/2020 425	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 18.Feb/May/Ago/Nov	3,3030% 18/05/2023 798,225000 Bruto 646,562250 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		316.822.033,70	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	7,78	7,15	6,59	6,09	5,65	5,26	4,91	4,60
		Amort. final	Fecha	30/11/2030	12/04/2030	19/09/2029	22/03/2029	13/10/2028	24/05/2028	17/01/2028	26/09/2027
			Años	17,76	17,01	16,01	15,25	14,25	13,50	12,75	12,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,78	7,15	6,59	6,09	5,65	5,26	4,91	4,60
		Amort. final	Fecha	30/11/2030	12/04/2030	19/09/2029	22/03/2029	13/10/2028	24/05/2028	17/01/2028	26/09/2027
			Años	17,76	17,01	16,01	15,25	14,25	13,50	12,75	12,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,00	17,24	16,24	15,49	14,50	13,75	13,00	12,49
		Amort. final	Fecha	16/02/2041	14/05/2040	15/05/2039	14/08/2038	17/08/2037	17/11/2036	17/02/2036	14/08/2035
			Años	18,01	17,25	16,25	15,50	14,50	13,75	13,00	12,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,00	20,33	19,62	18,91	18,19	17,49	16,79	16,11
		Amort. final	Fecha	16/02/2044	14/06/2043	30/09/2042	13/01/2042	26/04/2041	11/08/2040	01/12/2039	29/03/2039
			Años	31,76	31,76	31,76	31,76	31,76	31,76	31,76	31,76
		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	

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	86,59%	274.322.033,70	19,06%	89,48%	361.500.000,00	15,02%	
	Serie B	13,41%	42.500.000,00	5,65%	10,52%	42.500.000,00	4,50%
	Emisión de Bonos		316.822.033,70		404.000.000,00		
Fondo de Reserva		5,65%	17.907.453,47	4,50%	18.180.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		22.878.552,73	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		577.012,40		
Ints. cobrados ptes de ingreso		43.623,61		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			18.180.000,00	3,703%
Préstamo Subordinado C/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			352.000,00	3,703%
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		3.846	4.247
Principal	Pendiente vencimiento	312.229.826,39	404.246.698,90
	Medio	81.183,00	95.184,06
	Mínimo	286,41	13.915,12
	Máximo	449.002,78	489.492,20
Interés nominal	Medio ponderado	3,03%	1,36%
	Mínimo	0,00%	0,00%
	Máximo	8,33%	5,23%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		238	268
Mínimo		05/03/2023	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%		0,23	7,26
10,01 - 20%		1,98	15,72
20,01 - 30%		5,12	25,60
30,01 - 40%		9,23	35,58
40,01 - 50%		16,34	45,21
50,01 - 60%		21,78	55,28
60,01 - 70%		31,84	64,95
70,01 - 80%		11,00	73,64
80,01 - 90%		2,44	83,52
90,01 - 100%		0,03	91,64
Medio ponderado		55,20	61,91
Mínimo		0,21	8,74
Máximo		91,64	96,58

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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	1,07%	0,97%	0,86%	0,66%	0,41%
Tasa anual equivalente	12,11%	11,02%	9,88%	7,66%	4,77%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,22%	0,25%
Aragón	19,10%	19,46%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	41,81%	40,06%
Cantabria	0,07%	0,06%
Castilla y León	22,25%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,13%	0,13%
Cataluña	0,99%	1,14%
Comunidad Valenciana	8,80%	9,24%
Extremadura	0,01%	0,03%
Galicia	0,64%	0,58%
Islas Baleares	0,05%	0,12%
La Rioja	1,35%	1,35%
Madrid	1,46%	1,74%
Murcia	2,99%	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	51	14.137,66	5.404,20	0,00	19.541,86	17,02	4.586.454,66	4.605.996,52	57,98	47,93
De > 1 a = 2 Meses	11	5.009,37	4.519,79	0,00	9.529,16	8,30	982.495,47	992.024,63	12,49	57,15
De > 2 a = 3 Meses	5	3.218,67	1.693,96	0,00	4.912,63	4,28	382.078,41	386.991,04	4,87	66,78
De > 3 a = 6 Meses	7	8.216,24	5.377,84	0,00	13.594,08	11,84	490.715,05	504.309,13	6,35	51,41
De > 6 a < 12 Meses	7	30.306,26	12.511,04	0,00	42.817,30	37,28	713.119,46	755.936,76	9,52	55,03
De = 12 a < 18 Meses	4	5.624,98	3.497,65	0,00	9.122,63	7,94	324.531,10	333.653,73	4,20	53,22
De = 18 a < 24 Meses	5	11.191,97	4.138,75	0,00	15.330,72	13,35	349.195,91	364.526,63	4,59	33,88
Subtotal	90	77.705,15	37.143,23	0,00	114.848,38	100,00	7.828.590,06	7.943.438,44	100,00	49,70
Total	90	77.705,15	37.143,23	0,00	114.848,38		7.828.590,06	7.943.438,44		