

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/10/2023  
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  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Société Générale

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<br>Código ISIN    | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                              | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                               | Amortización                                   |                              | Calificación<br>DBRS / S&P |           |
|                         |                           | Actual                                             | Inicial                      |                                                       |                                                                | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                      | Actual                     | Inicial   |
| Serie A<br>ES0305491005 | 23/06/2020<br>3.615       | 67.379,18<br>243.575.735,70<br>67,38%              | 100.000,00<br>361.500.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,450%<br>18.Feb/May/Ago/Nov   | 4,2480%<br>20/11/2023<br>747,369865 Bruto<br>605,369591 Neto   | 18/08/2058<br>Trimestral<br>18.Feb/May/Ago/Nov | "Pass-Through"<br>Secuencial | AA (sf)<br>AA (sf)         | AA AA     |
| Serie B<br>ES0305491013 | 23/06/2020<br>425         | 100.000,00<br>42.500.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>42.500.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,600%<br>18.Feb/May/Ago/Nov   | 4,3980%<br>20/11/2023<br>1.148,366667 Bruto<br>930,177000 Neto | 18/08/2058<br>Trimestral<br>18.Feb/May/Ago/Nov | "Pass-Through"<br>Secuencial | n.c.<br>n.c.               | n.c. n.c. |
| Total                   |                           | 286.075.735,70                                     | 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  | 7,88       | 7,22       | 6,64       | 6,13       | 5,68       | 5,28       | 4,92       | 4,60       |  |
|                                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 02/07/2031 | 04/11/2030 | 07/04/2030 | 02/10/2029 | 20/04/2029 | 25/11/2028 | 17/07/2028 | 23/03/2028 |  |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 17,52      | 16,52      | 15,76      | 14,76      | 14,01      | 13,26      | 12,51      | 12,01      |  |
|                                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 18/02/2041 | 18/02/2040 | 18/05/2039 | 18/05/2038 | 18/08/2037 | 18/11/2036 | 18/02/2036 | 18/08/2035 |  |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 7,88       | 7,22       | 6,64       | 6,13       | 5,68       | 5,28       | 4,92       | 4,60       |  |
|                                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 02/07/2031 | 04/11/2030 | 07/04/2030 | 02/10/2029 | 20/04/2029 | 25/11/2028 | 17/07/2028 | 23/03/2028 |  |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 17,52      | 16,52      | 15,76      | 14,76      | 14,01      | 13,26      | 12,51      | 12,01      |  |
|                                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 18/02/2041 | 18/02/2040 | 18/05/2039 | 18/05/2038 | 18/08/2037 | 18/11/2036 | 18/02/2036 | 18/08/2035 |  |
| Serie B                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años  | 17,76      | 16,76      | 16,00      | 15,01      | 14,26      | 13,51      | 12,76      | 12,25      |  |
|                                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 15/05/2041 | 17/05/2040 | 15/08/2039 | 17/08/2038 | 16/11/2037 | 16/02/2037 | 16/05/2036 | 13/11/2035 |  |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 17,76      | 16,76      | 16,01      | 15,01      | 14,26      | 13,52      | 12,76      | 12,26      |  |
|                                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 18/05/2041 | 18/05/2040 | 18/08/2039 | 18/08/2038 | 18/11/2037 | 18/02/2037 | 18/05/2036 | 18/11/2035 |  |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 20,70      | 20,04      | 19,35      | 18,64      | 17,94      | 17,23      | 16,54      | 15,87      |  |
|                                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 25/04/2044 | 25/04/2043 | 18/12/2042 | 05/04/2042 | 20/07/2041 | 06/11/2040 | 28/02/2040 | 28/06/2039 |  |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 31,02      | 31,02      | 31,02      | 31,02      | 31,02      | 31,02      | 31,02      | 31,02      |  |
|                                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 18/08/2054 | 18/08/2054 | 18/08/2054 | 18/08/2054 | 18/08/2054 | 18/08/2054 | 18/08/2054 | 18/08/2054 |  |

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                | 85,14% | 243.575.735,70 | 21,21%        | 89,48%       | 361.500.000,00 | 15,02% |  |
| Serie B                | 14,86% | 42.500.000,00  | 6,35%         | 10,52%       | 42.500.000,00  | 4,50%  |  |
| Emisión de Bonos       |        | 286.075.735,70 |               |              |                |        |  |
| Fondo de Reserva       |        | 6,35%          | 18.180.000,00 | 4,50%        | 18.180.000,00  |        |  |

| Otras operaciones financieras (actual) |  |               |               |
|----------------------------------------|--|---------------|---------------|
| Activo                                 |  | Saldo         | Interés       |
| Cuenta de Tesorería                    |  | 34.595.596,05 | 3,680%        |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso       |  | 172.168,10    |               |
| Ints. cobrados ptes de ingreso         |  | 16.541,65     |               |
| Pasivo                                 |  | Disponible    | Saldo Interés |
| Préstamo Subordinado L/P               |  | 18.180.000,00 | 4,798%        |
| Préstamo Subordinado C/P               |  | 0,00          |               |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P          |  | 281.600,00    | 4,798%        |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P          |  | 0,00          |               |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

| General                                                                    |  |                |                   |
|----------------------------------------------------------------------------|--|----------------|-------------------|
|                                                                            |  | Actual         | A la constitución |
| Número                                                                     |  | 3.562          | 4.247             |
| Principal                                                                  |  |                |                   |
| Pendiente vencimiento                                                      |  | 273.005.553,89 | 404.246.698,90    |
| Medio                                                                      |  | 76.643,89      | 95.184,06         |
| Mínimo                                                                     |  | 185,60         | 13.915,12         |
| Máximo                                                                     |  | 441.818,77     | 489.492,20        |
| Interés nominal                                                            |  |                |                   |
| Medio ponderado                                                            |  | 5,02%          | 1,36%             |
| Mínimo                                                                     |  | 0,00%          | 0,00%             |
| Máximo                                                                     |  | 8,33%          | 5,23%             |
| Vencimiento final                                                          |  |                |                   |
| Media ponderada (meses)                                                    |  | 229            | 268               |
| Mínimo                                                                     |  | 05/11/2023     | 05/12/2022        |
| Máximo                                                                     |  | 05/11/2053     | 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%                                                  |  | 0,38 7,42         | 0,01 8,74         |
| 10,01 - 20%                                                 |  | 2,41 15,89        | 0,94 17,00        |
| 20,01 - 30%                                                 |  | 5,62 25,50        | 2,93 25,79        |
| 30,01 - 40%                                                 |  | 10,75 35,36       | 5,84 35,59        |
| 40,01 - 50%                                                 |  | 17,70 45,10       | 11,35 45,65       |
| 50,01 - 60%                                                 |  | 23,14 55,32       | 17,62 55,06       |
| 60,01 - 70%                                                 |  | 28,95 64,75       | 26,79 65,47       |
| 70,01 - 80%                                                 |  | 9,11 73,63        | 26,65 74,13       |
| 80,01 - 90%                                                 |  | 1,88 83,13        | 6,45 83,91        |
| 90,01 - 100%                                                |  | 0,04 90,22        | 1,43 92,96        |
| Medio ponderado                                             |  | 53,49             | 61,91             |
| Mínimo                                                      |  | 0,07              | 8,74              |
| Máximo                                                      |  | 90,22             | 96,58             |

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/10/2023  
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  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Société Générale

Depositario Activos  
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales  
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado  
Entidades Cedentes

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Amortización anticipada

|                        | Mes actual | Últimos<br>3 meses | Últimos<br>6 meses | Últimos<br>12 meses | Histórica |
|------------------------|------------|--------------------|--------------------|---------------------|-----------|
| Tasa mensual constante | 1,10%      | 1,24%              | 1,38%              | 1,19%               | 0,59%     |
| Tasa anual equivalente | 12,41%     | 13,87%             | 15,40%             | 13,43%              | 6,80%     |

Distribución geográfica

|                      | Actual | A la<br>constitución |
|----------------------|--------|----------------------|
| Andalucía            | 0,22%  | 0,25%                |
| Aragón               | 19,29% | 19,46%               |
| Asturias             | 0,05%  | 0,06%                |
| Canarias             | 41,62% | 40,06%               |
| Cantabria            | 0,08%  | 0,06%                |
| Castilla y León      | 22,02% | 22,34%               |
| Castilla-La Mancha   | 0,13%  | 0,13%                |
| Cataluña             | 1,05%  | 1,14%                |
| Comunidad Valenciana | 8,96%  | 9,24%                |
| Extremadura          | 0,01%  | 0,03%                |
| Galicia              | 0,59%  | 0,58%                |
| Islas Baleares       | 0,06%  | 0,12%                |
| La Rioja             | 1,37%  | 1,35%                |
| Madrid               | 1,42%  | 1,74%                |
| Murcia               | 3,04%  | 3,36%                |
| Navarra              | 0,09%  | 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     | 52                | 13.174,61              | 11.856,82 | 0,00  | 25.031,43  | 12,38  | 4.646.673,56              | 4.671.704,99 | 52,69  | 49,55                          |
| De > 1 a = 2 Meses   | 14                | 5.178,99               | 8.032,76  | 0,00  | 13.211,75  | 6,54   | 1.050.577,16              | 1.063.788,91 | 12,00  | 56,68                          |
| De > 2 a = 3 Meses   | 4                 | 2.276,39               | 2.462,99  | 0,00  | 4.739,38   | 2,34   | 192.516,18                | 197.255,56   | 2,22   | 43,51                          |
| De > 3 a = 6 Meses   | 11                | 12.759,04              | 13.270,26 | 0,00  | 26.029,30  | 12,88  | 797.546,77                | 823.576,07   | 9,29   | 52,78                          |
| De > 6 a < 12 Meses  | 18                | 38.728,57              | 43.870,86 | 0,00  | 82.599,43  | 40,86  | 1.573.288,28              | 1.655.887,71 | 18,68  | 60,68                          |
| De = 12 a < 18 Meses | 5                 | 32.231,57              | 18.313,49 | 0,00  | 50.545,06  | 25,00  | 403.554,30                | 454.099,36   | 5,12   | 48,29                          |
| Subtotal             | 104               | 104.349,17             | 97.807,18 | 0,00  | 202.156,35 | 100,00 | 8.664.156,25              | 8.866.312,60 | 100,00 | 52,19                          |
| Total                | 104               | 104.349,17             | 97.807,18 | 0,00  | 202.156,35 |        | 8.664.156,25              | 8.866.312,60 |        |                                |