

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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 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	63.792,51 230.609.923,65 63,79%	100.000,00 361.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,4520% 19/02/2024 717,899643 Bruto 581,498711 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	4,6020% 19/02/2024 1.163,283333 Bruto 942,259500 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		273.109.923,65	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	7,80	7,15	6,57	6,07	5,62	5,22	4,86	4,55
		Amort. final	Años	07/09/2031	11/01/2031	15/06/2030	11/12/2029	01/07/2029	05/02/2029	29/09/2028	05/06/2028
			Fecha	17,26	16,26	15,50	14,50	13,75	13,01	12,25	11,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/02/2041	18/02/2040	18/05/2039	18/05/2038	18/08/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/08/2035
		Amort. final	Años	07/09/2031	11/01/2031	15/06/2030	11/12/2029	01/07/2029	05/02/2029	29/09/2028	05/06/2028
			Fecha	17,26	16,26	15,50	14,50	13,75	13,01	12,25	11,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18/02/2041	18/02/2040	18/05/2039	18/05/2038	18/08/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/08/2035
		Amort. final	Años	17,50	16,50	15,74	14,75	14,00	13,25	12,50	11,99
			Fecha	14/05/2041	16/05/2040	14/08/2039	17/08/2038	16/11/2037	16/02/2037	17/05/2036	14/11/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/05/2041	18/05/2040	18/08/2039	18/08/2038	18/11/2037	18/02/2037	18/05/2036	18/11/2035
		Amort. final	Años	20,44	19,78	19,09	18,39	17,69	16,99	16,31	15,65
			Fecha	23/04/2044	25/08/2043	18/12/2042	07/04/2042	24/07/2041	13/11/2040	09/03/2040	11/07/2039
	Amort. final	Años	29,76	29,76	29,76	29,76	29,76	29,76	29,76	29,76	
		Fecha	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053	

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	84,44%	230.609.923,65	22,22%	89,48%	361.500.000,00	15,02%	
Serie B	15,56%	42.500.000,00	6,66%	10,52%	42.500.000,00	4,50%	
Emisión de Bonos		273.109.923,65			404.000.000,00		
Fondo de Reserva	6,66%	18.180.000,00		4,50%	18.180.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.417.750,14	3,704%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	414.464,20		
Ints. cobrados ptes de ingreso	51.020,52		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		18.180.000,00	5,002%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		105.600,00	5,002%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		140.800,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		3.502	4.247
Principal			
Pendiente vencimiento	264.656.796,09		404.246.698,90
Medio	75.573,04		95.184,06
Mínimo	93,39		13.915,12
Máximo	439.930,20		489.492,20
Interés nominal			
Medio ponderado	5,20%		1,36%
Mínimo	0,00%		0,00%
Máximo	8,33%		5,23%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	227		268
Mínimo	01/01/2024		05/12/2022
Máximo	01/10/2053		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%	0,47	7,61	0,01	8,74
10,01 - 20%	2,44	15,94	0,94	17,00
20,01 - 30%	5,85	25,40	2,93	25,79
30,01 - 40%	11,03	35,40	5,84	35,59
40,01 - 50%	18,03	45,08	11,35	45,65
50,01 - 60%	23,12	55,34	17,62	55,06
60,01 - 70%	28,94	64,73	26,79	65,47
70,01 - 80%	8,18	73,62	26,65	74,13
80,01 - 90%	1,93	83,05	6,45	83,91
90,01 - 100%			1,43	92,96
Medio ponderado		53,10		61,91
Mínimo		0,04		8,74
Máximo		89,96		96,58

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,17%	1,17%	1,27%	1,24%	0,61%
Tasa anual equivalente	13,12%	13,17%	14,20%	13,89%	7,13%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,23%	0,25%
Aragón	19,47%	19,46%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	41,76%	40,06%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	21,89%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,14%	0,13%
Cataluña	0,97%	1,14%
Comunidad Valenciana	8,98%	9,24%
Extremadura	0,00%	0,03%
Galicia	0,53%	0,58%
Islas Baleares	0,05%	0,12%
La Rioja	1,26%	1,35%
Madrid	1,45%	1,74%
Murcia	3,05%	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	56	12.513,10	12.598,20	0,00	25.111,30	10,79	4.202.756,59	4.227.867,89	45,81	43,90
De > 1 a = 2 Meses	18	9.293,91	14.068,96	0,00	23.362,87	10,04	1.695.707,13	1.719.070,00	18,63	53,42
De > 2 a = 3 Meses	11	6.881,93	10.408,33	0,00	17.290,26	7,43	812.465,26	829.755,52	8,99	58,36
De > 3 a = 6 Meses	6	10.599,05	5.800,30	0,00	16.399,35	7,05	300.334,31	316.733,66	3,43	35,20
De > 6 a < 12 Meses	18	40.271,75	52.994,27	0,00	93.266,02	40,09	1.534.722,52	1.627.988,54	17,64	60,42
De = 12 a < 18 Meses	4	24.888,46	19.764,46	0,00	44.652,92	19,19	406.280,84	450.933,76	4,89	55,77
De = 18 a < 24 Meses	1	10.472,64	2.114,24	0,00	12.586,88	5,41	44.718,65	57.305,53	0,62	31,37
Subtotal	114	114.920,84	117.748,76	0,00	232.669,60	100,00	8.996.985,30	9.229.654,90	100,00	48,95
Total	114	114.920,84	117.748,76	0,00	232.669,60		8.996.985,30	9.229.654,90		