

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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	56.909,69 205.728.529,35 56,91%	100.000,00 361.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,2760% 19/08/2024 615,124193 Bruto 498,250596 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AAA (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	4,4260% 19/08/2024 1.118,794444 Bruto 906,223500 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		248.228.529,35	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	7,44	6,82	6,27	5,79	5,37	4,99	4,66	4,36
		Amort. final	Años	25/10/2031	13/03/2031	26/08/2030	04/03/2030	30/09/2029	15/05/2029	13/01/2029	25/09/2028
			Fecha	16,26	15,51	14,51	13,76	13,00	12,25	11,50	11,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/08/2040	18/11/2039	18/11/2038	18/02/2038	18/05/2037	18/08/2036	18/11/2035	18/05/2035
		Amort. final	Años	7,44	6,82	6,27	5,79	5,37	4,99	4,66	4,36
			Fecha	25/10/2031	13/03/2031	26/08/2030	04/03/2030	30/09/2029	15/05/2029	13/01/2029	25/09/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,51	14,51	13,76	13,00	12,25	11,50	11,00
		Amort. final	Años	18/08/2040	18/11/2039	18/11/2038	18/02/2038	18/05/2037	18/08/2036	18/11/2035	18/05/2035
			Fecha	16,51	15,75	14,76	14,00	13,25	12,50	11,99	11,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2040	14/02/2040	17/02/2039	16/05/2038	15/08/2037	16/11/2036	13/05/2036	15/08/2035
		Amort. final	Años	16,51	15,76	14,76	14,00	13,25	12,51	12,00	11,25
			Fecha	18/11/2040	18/02/2040	18/02/2039	18/05/2038	18/08/2037	18/11/2036	18/05/2036	18/08/2035
		Vida media	Años	19,01	18,39	17,65	16,97	16,30	15,62	15,00	14,36
		Amort. final	Años	15/01/2044	20/05/2043	14/09/2042	07/01/2042	03/05/2041	31/08/2040	04/01/2040	16/05/2039
			Fecha	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27
		Vida media	Años	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053
		Amort. final	Años	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053	18/08/2053
			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		% MC		A la emisión	
Serie A	82,88%	205.728.529,35	24,44%	89,48%	361.500.000,00	15,02%	
Serie B	17,12%	42.500.000,00	7,32%	10,52%	42.500.000,00	4,50%	
Emisión de Bonos		248.228.529,35			404.000.000,00		
Fondo de Reserva	7,32%	18.180.000,00		4,50%	18.180.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.768.043,04	3,692%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	124.121,97		
Ints. cobrados ptes de ingreso	67.163,76		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P	18.180.000,00	4,826%	
Préstamo Subordinado C/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales L/P	35.200,00	4,826%	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	140.800,00		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal		3.301	4.247
Pendiente vencimiento		240.664.742,03	404.246.698,90
Medio		72.906,62	95.184,06
Mínimo		26,17	13.915,12
Máximo		379.255,12	489.492,20
Interés nominal			
Medio ponderado		5,08%	1,36%
Mínimo		0,00%	
Máximo		9,52%	5,23%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		220	268
Mínimo		19/07/2024	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%		0,56 7,57	0,01 8,74
10,01 - 20%		2,77 15,90	0,94 17,00
20,01 - 30%		6,46 25,54	2,93 25,79
30,01 - 40%		12,35 35,56	5,84 35,59
40,01 - 50%		18,11 45,16	11,35 45,65
50,01 - 60%		23,19 55,33	17,62 55,06
60,01 - 70%		28,22 64,59	26,79 65,47
70,01 - 80%		7,10 73,74	26,65 74,13
80,01 - 90%		1,24 82,78	6,45 83,91
90,01 - 100%			1,43 92,96
Medio ponderado		52,03	61,91
Mínimo		0,01	8,74
Máximo		89,19	96,58

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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	1,04%	1,20%	1,23%	1,25%	0,69%
Tasa anual equivalente	11,80%	13,44%	13,82%	14,01%	7,98%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,24%	0,25%
Aragón	19,48%	19,46%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	42,25%	40,06%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	21,43%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,13%	0,13%
Cataluña	1,00%	1,14%
Comunidad Valenciana	8,99%	9,24%
Extremadura	0,00%	0,03%
Galicia	0,49%	0,58%
Islas Baleares	0,06%	0,12%
La Rioja	1,26%	1,35%
Madrid	1,31%	1,74%
Murcia	3,12%	3,36%
Navarra	0,10%	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	29	8.610,32	7.209,52	0,00	15.819,84	5,40	2.482.699,91	2.498.519,75	28,93	41,74
De > 1 a = 2 Meses	22	12.245,04	15.391,17	0,00	27.636,21	9,43	2.016.884,37	2.044.520,58	23,67	48,30
De > 2 a = 3 Meses	12	7.469,18	13.461,00	0,00	20.930,18	7,14	1.070.695,18	1.091.625,36	12,64	53,84
De > 3 a = 6 Meses	12	10.676,85	19.073,88	0,00	29.750,73	10,15	1.017.109,26	1.046.859,99	12,12	61,64
De > 6 a < 12 Meses	8	15.724,17	16.618,49	0,00	32.342,66	11,04	367.358,30	399.700,96	4,63	39,12
De = 12 a < 18 Meses	12	40.689,47	64.238,99	0,00	104.928,46	35,81	1.097.383,94	1.202.312,40	13,92	63,90
De = 18 a < 24 Meses	2	26.208,85	18.573,41	0,00	44.782,26	15,29	249.814,99	294.597,25	3,41	60,23
De ≥ 2 Años	1	13.710,87	3.077,47	0,00	16.788,34	5,73	41.480,42	58.268,76	0,67	31,89
Subtotal	98	135.334,75	157.643,93	0,00	292.978,68	100,00	8.343.426,37	8.636.405,05	100,00	49,29
Total	98	135.334,75	157.643,93	0,00	292.978,68		8.343.426,37	8.636.405,05		