

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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	53.459,49 193.256.056,35 53,46%	100.000,00 361.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	3,9920% 18/11/2024 539,453774 Bruto 436,957557 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	4,1420% 18/11/2024 1.047,005566 Bruto 848,074500 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		235.756.056,35	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	7,21	6,61	6,09	5,63	5,22	4,85	4,53	4,24
		Amort. final	Años	01/11/2031	29/03/2031	18/09/2030	03/04/2030	04/11/2029	24/06/2029	26/02/2029	12/11/2028
		Fecha	Años	15,76	15,01	14,01	13,26	12,51	11,75	11,25	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/05/2040	18/08/2039	18/09/2038	18/11/2037	18/02/2037	18/05/2036	18/11/2035	18/02/2035
		Amort. final	Años	7,21	6,61	6,09	5,63	5,22	4,85	4,53	4,24
		Fecha	Años	15,76	15,01	14,01	13,26	12,51	11,75	11,25	10,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,00	15,25	14,49	13,51	12,75	12,24	11,50	10,99
		Amort. final	Años	16/08/2040	14/11/2039	12/02/2039	16/02/2038	16/05/2037	13/11/2036	15/02/2036	13/08/2035
		Fecha	Años	16,01	15,26	14,51	13,51	12,75	12,26	11,51	11,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/08/2040	18/11/2039	18/02/2039	18/02/2038	18/05/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/08/2035
		Amort. final	Años	19,24	18,58	17,91	17,23	16,56	15,90	15,25	14,63
		Fecha	Años	09/11/2043	14/03/2043	12/07/2042	06/11/2041	06/03/2041	08/07/2040	16/11/2039	03/04/2039
		Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
		Fecha	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

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	81,97%	193.256.056,35	25,74%	89,48%	361.500.000,00	15,02%	
Serie B	18,03%	42.500.000,00	7,71%	10,52%	42.500.000,00	4,50%	
Emisión de Bonos		235.756.056,35			404.000.000,00		
Fondo de Reserva	7,71%	18.180.000,00		4,50%	18.180.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.236.116,24	3,454%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	247.144,93		
Ints. cobrados ptes de ingreso	62.875,33		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		18.180.000,00	4,542%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		140.800,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		3.209	4.247
Principal			
Pendiente vencimiento	229.821.763,08		404.246.698,90
Medio	71.617,88		95.184,06
Mínimo	0,26		13.915,12
Máximo	376.866,88		489.492,20
Interés nominal			
Medio ponderado	4,98%		1,36%
Mínimo	0,00%		0,00%
Máximo	9,52%		5,23%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	217		268
Mínimo	21/10/2024		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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,62	7,38	0,01	8,74
10,01 - 20%	2,79	15,90	0,94	17,00
20,01 - 30%	6,68	25,38	2,93	25,79
30,01 - 40%	12,71	35,45	5,84	35,59
40,01 - 50%	18,06	45,14	11,35	45,65
50,01 - 60%	23,45	55,27	17,62	55,06
60,01 - 70%	27,98	64,45	26,79	65,47
70,01 - 80%	6,63	73,62	26,65	74,13
80,01 - 90%	1,08	82,81	6,45	83,91
90,01 - 100%			1,43	92,96
Medio ponderado		51,61		61,91
Mínimo		0,00		8,74
Máximo		88,78		96,58

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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	0,92%	1,17%	1,18%	1,20%	0,72%
Tasa anual equivalente	10,51%	13,19%	13,31%	13,50%	8,28%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,18%	0,25%
Aragón	19,62%	19,46%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	42,53%	40,06%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	21,09%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,14%	0,13%
Cataluña	0,99%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,08%	9,24%
Extremadura		0,03%
Galicia	0,50%	0,58%
Islas Baleares	0,06%	0,12%
La Rioja	1,25%	1,35%
Madrid	1,24%	1,74%
Murcia	3,09%	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	140	32.406,75	41.475,57	0,00	73.882,32	16,22	10.499.822,80	10.573.705,12	57,33	50,06
De > 1 a = 2 Meses	24	12.550,66	18.868,91	0,00	31.419,57	6,90	2.391.465,27	2.422.884,84	13,14	46,87
De > 2 a = 3 Meses	7	4.675,48	4.064,05	0,00	8.739,53	1,92	365.161,89	373.901,42	2,03	44,93
De > 3 a = 6 Meses	24	32.293,55	52.179,33	0,00	84.472,88	18,55	2.478.265,40	2.562.738,28	13,90	54,43
De > 6 a < 12 Meses	11	16.219,10	33.027,28	0,00	49.246,38	10,81	847.117,46	896.363,84	4,86	52,05
De = 12 a < 18 Meses	7	24.538,29	33.292,35	0,00	57.830,64	12,70	431.677,46	489.508,10	2,65	54,10
De = 18 a < 24 Meses	8	36.700,22	55.147,51	0,00	91.847,73	20,17	786.556,32	878.404,05	4,76	64,95
De ≥ 2 Años	2	40.808,51	17.159,64	0,00	57.968,15	12,73	187.826,64	245.794,79	1,33	47,10
Subtotal	223	200.192,56	255.214,64	0,00	455.407,20	100,00	17.987.893,24	18.443.300,44	100,00	50,76
Total	223	200.192,56	255.214,64	0,00	455.407,20		17.987.893,24	18.443.300,44		