

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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 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	91.035,31 329.092.645,65 91,04%	100.000,00 361.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,0500% 18/11/2021 12,777778 Bruto 10,350000 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		371.592.645,65	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)										
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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 *	Años	8,04	7,39	6,81	6,30	5,85	5,44	5,08	4,76
		Fecha	31/08/2029	04/01/2029	07/06/2028	03/12/2027	21/06/2027	25/01/2027	16/09/2026	22/05/2026
	Sin amortización opcional *	Años	19,01	18,01	17,01	16,26	15,26	14,51	13,76	13,01
		Fecha	18/09/2040	18/09/2039	18/09/2038	18/11/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/05/2035	18/08/2034
Serie B	Con amortización opcional *	Años	8,04	7,39	6,81	6,30	5,85	5,44	5,08	4,76
		Fecha	31/08/2029	04/01/2029	07/06/2028	03/12/2027	21/06/2027	25/01/2027	16/09/2026	22/05/2026
	Sin amortización opcional *	Años	19,01	18,01	17,01	16,26	15,26	14,51	13,76	13,01
		Fecha	18/08/2040	18/08/2039	18/08/2038	18/11/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/05/2035	18/08/2034

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

	Actual		% MC		A la emisión		% MC	
Serie A	88,56%	329.092.645,65	16,33%	89,48%	361.500.000,00	15,02%		
Serie B	11,44%	42.500.000,00	4,89%	10,52%	42.500.000,00	4,50%		
Emisión de Bonos		371.592.645,65			404.000.000,00			
Fondo de Reserva	4,89%	18.180.000,00		4,50%	18.180.000,00			

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	20.505.510,48	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	61.258,48		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.892,92		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		18.180.000,00	0,4500%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		563.200,00	0,4500%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.122	4.247	
Principal			
Pendiente vencimiento	369.366.384,96	404.246.698,90	
Medio	89.608,54	95.184,06	
Mínimo	9.656,38	13.915,12	
Máximo	471.424,45	489.492,20	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,02%	1,36%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	5,02%	5,23%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	255	268	
Mínimo	18/07/2022	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	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,07	7,73	0,01	8,74
10,01 - 20%	1,38	16,51	0,94	17,00
20,01 - 30%	3,55	25,69	2,93	25,79
30,01 - 40%	6,93	35,38	5,84	35,59
40,01 - 50%	14,42	45,54	11,35	45,65
50,01 - 60%	19,29	55,40	17,62	55,06
60,01 - 70%	29,22	65,46	26,79	65,47
70,01 - 80%	20,17	73,64	26,65	74,13
80,01 - 90%	4,49	84,19	6,45	83,91
90,01 - 100%	0,48	91,79	1,43	92,96
Medio ponderado	59,05		61,91	
Mínimo	3,36		8,74	
Máximo	95,64		96,58	

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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	0,18%	0,21%	0,26%	0,25%	0,26%
Tasa anual equivalente	2,19%	2,50%	3,13%	2,98%	3,06%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,21%	0,25%
Aragón	19,27%	19,46%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	40,77%	40,06%
Cantabria	0,06%	0,06%
Castilla y León	22,32%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,13%	0,13%
Cataluña	1,06%	1,14%
Comunidad Valenciana	8,99%	9,24%
Extremadura	0,02%	0,03%
Galicia	0,60%	0,58%
Islas Baleares	0,12%	0,12%
La Rioja	1,34%	1,35%
Madrid	1,73%	1,74%
Murcia	3,23%	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	%	%	%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	42	9.009,64	2.766,53	0,00	11.776,17	9,24	4.126.161,29	4.137.937,46	50,34	56,13
De > 1 a = 2 Meses	12	7.111,82	1.218,29	0,00	8.330,11	6,54	917.846,12	926.176,23	11,27	51,22
De > 2 a = 3 Meses	3	4.990,69	1.299,53	0,00	6.290,22	4,94	452.458,58	458.748,80	5,58	61,20
De > 3 a = 6 Meses	8	10.951,91	7.279,41	0,00	18.231,32	14,31	1.229.963,50	1.248.194,82	15,18	58,79
De > 6 a < 12 Meses	5	9.701,81	4.615,67	0,00	14.317,48	11,24	620.148,95	634.466,43	7,72	67,20
De = 12 a < 18 Meses	7	61.277,77	7.193,36	0,00	68.471,13	53,74	746.520,35	814.991,48	9,91	43,79
Subtotal	77	103.043,64	24.372,79	0,00	127.416,43	100,00	8.093.098,79	8.220.515,22	100,00	55,33
Total	77	103.043,64	24.372,79	0,00	127.416,43		8.093.098,79	8.220.515,22		