

Informe resumen

Fecha: 31/07/2022
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

Depositarío 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	85.035,09 307.401.850,35 85,04%	100.000,00 361.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0470% 18/08/2022 10,213659 Bruto 8,273064 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	0,1970% 18/08/2022 50,344444 Bruto 40,779000 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		349.901.850,35	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)										
Serie	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	Sin amortización opcional *	Vida media	7,76	7,14	6,59	6,11	5,68	5,30	4,96	4,65
		Amort. final	16/02/2030	05/07/2029	18/12/2028	25/06/2028	20/01/2028	03/09/2027	01/05/2027	09/01/2027
	Con amortización opcional *	Vida media	7,76	7,14	6,59	6,11	5,68	5,30	4,96	4,65
		Amort. final	18/08/2040	18/08/2039	18/11/2038	18/11/2037	18/02/2037	18/05/2036	18/08/2035	18/11/2034
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	7,76	7,14	6,59	6,11	5,68	5,30	4,96	4,65
		Amort. final	16/02/2030	05/07/2029	18/12/2028	25/06/2028	20/01/2028	03/09/2027	01/05/2027	09/01/2027
	Con amortización opcional *	Vida media	18,51	17,51	16,76	15,76	15,00	14,25	13,50	12,76
		Amort. final	15/11/2040	16/11/2039	13/02/2039	16/02/2038	15/05/2037	14/08/2036	14/11/2035	16/02/2035
			18,52	17,52	16,77	15,77	15,01	14,26	13,51	12,76
			18/11/2040	18/11/2039	18/02/2039	18/02/2038	18/05/2037	18/08/2036	18/11/2035	18/02/2035
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,53	20,82	20,09	19,34	18,60	17,88	17,16	16,47
		Fecha	21/11/2043	07/03/2043	13/06/2042	15/09/2041	19/12/2040	28/03/2040	12/07/2039	01/11/2038
	Amort. final	Años	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53
		Fecha	18/11/2054	18/11/2054	18/11/2054	18/11/2054	18/11/2054	18/11/2054	18/11/2054	18/11/2054

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	% MC	% MC
Serie A	87,85%	307.401.850,35	17,35%	89,48%	361.500.000,00
Serie B	12,15%	42.500.000,00	5,20%	10,52%	42.500.000,00
Emisión de Bonos		349.901.850,35			404.000.000,00
Fondo de Reserva	5,20%	18.180.000,00		4,50%	18.180.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.158.941,90	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		145.533,43	
Ints. cobrados ptes de ingreso		15.014,05	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		18.180.000,00	0,597%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		457.600,00	0,597%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.000	4.247	
Principal			
Pendiente vencimiento	339.975.154,60	404.246.698,90	
Medio	84.993,79	95.184,06	
Mínimo	1.708,91	13.915,12	
Máximo	456.953,00	489.492,20	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,26%	1,36%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	5,01%	5,23%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	245	268	
Mínimo	15/10/2022	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)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,16	8,05	0,01	8,74
10,01 - 20%	1,72	16,02	0,94	17,00
20,01 - 30%	4,51	25,76	2,93	25,79
30,01 - 40%	8,28	35,70	5,84	35,59
40,01 - 50%	15,72	45,39	11,35	45,65
50,01 - 60%	20,68	55,34	17,62	55,06
60,01 - 70%	32,03	65,20	26,79	65,47
70,01 - 80%	13,67	73,59	26,65	74,13
80,01 - 90%	3,13	83,91	6,45	83,91
90,01 - 100%	0,10	91,33	1,43	92,96
Medio ponderado	56,65		61,91	
Mínimo	0,86		8,74	
Máximo	93,03		96,58	

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/07/2022
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	0,61%	0,56%	0,41%	0,33%	0,30%
Tasa anual equivalente	7,11%	6,52%	4,85%	3,85%	3,49%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,22%	0,25%
Aragón	19,30%	19,46%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	40,92%	40,06%
Cantabria	0,07%	0,06%
Castilla y León	22,51%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,14%	0,13%
Cataluña	1,07%	1,14%
Comunidad Valenciana	8,82%	9,24%
Extremadura	0,01%	0,03%
Galicia	0,61%	0,58%
Islas Baleares	0,12%	0,12%
La Rioja	1,37%	1,35%
Madrid	1,59%	1,74%
Murcia	3,14%	3,36%
Navarra	0,08%	0,07%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	36	7.288,83	1.677,86	0,00	8.966,69	1,69	2.913.979,41	2.922.946,10	17,81	51,15	
De > 1 a = 2 Meses	11	6.035,33	2.256,50	0,00	8.291,83	1,56	911.294,54	919.586,37	5,60	53,80	
De > 2 a = 3 Meses	9	10.177,12	3.147,59	0,00	13.324,71	2,51	970.286,25	983.610,96	5,99	55,44	
De > 3 a = 6 Meses	20	40.963,35	8.899,28	0,00	49.862,63	9,41	2.368.777,17	2.418.669,60	14,73	59,28	
De > 6 a < 12 Meses	76	230.330,98	58.920,73	0,00	289.251,71	54,57	7.373.449,68	7.662.701,39	46,68	55,96	
De = 12 a < 18 Meses	6	27.232,66	6.516,48	0,00	33.749,14	6,37	537.908,89	571.658,03	3,48	39,99	
De = 18 a < 24 Meses	1	14.439,07	3.414,29	0,00	17.853,36	3,37	226.155,69	244.009,05	1,49	70,58	
De ≥ 2 Años	6	103.013,26	5.721,29	0,00	108.734,55	20,51	582.960,75	691.695,30	4,21	40,35	
	Subtotal	439.510,60	90.554,02	0,00	530.064,62	100,00	15.884.812,38	16.414.877,00	100,00	53,89	
Total	165	439.510,60	90.554,02	0,00	530.064,62		15.884.812,38	16.414.877,00			