

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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
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	71.936,02 260.048.712,30 71,94%	100.000,00 361.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	3,8320% 18/08/2023 704,461451 Bruto 570,613775 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	3,9820% 18/08/2023 1.017,622222 Bruto 824,274000 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		302.548.712,30 404.000.000,00							

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
			% TACP Anual equivalente							
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Sin amortización opcional *	Amort. final	7,87	7,22	6,65	6,14	5,69	5,29	4,94	4,62
		Fecha	29/03/2031	04/08/2030	06/01/2030	06/07/2029	23/01/2029	30/08/2028	23/04/2028	29/12/2027
	Con amortización opcional *	Amort. final	17,77	16,77	16,01	15,01	14,26	13,52	12,76	12,01
		Fecha	18/02/2041	18/02/2040	18/05/2039	18/05/2038	18/08/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/05/2035
Serie B	Sin amortización opcional *	Amort. final	7,87	7,22	6,65	6,14	5,69	5,29	4,94	4,62
		Fecha	29/03/2031	04/08/2030	06/01/2030	06/07/2029	23/01/2029	30/08/2028	23/04/2028	29/12/2027
	Con amortización opcional *	Amort. final	17,77	16,77	16,01	15,01	14,26	13,52	12,76	12,01
		Fecha	18/02/2041	18/02/2040	18/05/2039	18/05/2038	18/08/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/05/2035
Serie B	Sin amortización opcional *	Amort. final	18,01	17,01	16,25	15,26	14,51	13,76	13,01	12,26
		Fecha	15/05/2041	16/05/2040	14/08/2039	16/08/2038	15/11/2037	15/02/2037	15/05/2036	17/08/2035
	Con amortización opcional *	Amort. final	18,01	17,01	16,26	15,26	14,52	13,77	13,01	12,26
		Fecha	18/05/2041	18/05/2040	18/08/2039	18/08/2038	18/11/2037	18/02/2037	18/05/2036	18/08/2035
Serie B	Sin amortización opcional *	Amort. final	20,91	20,24	19,54	18,84	18,12	17,42	16,72	16,05
		Fecha	08/04/2044	08/08/2043	27/11/2042	14/03/2042	26/06/2041	11/10/2040	01/02/2040	31/05/2039
	Con amortización opcional *	Amort. final	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
		Fecha	18/08/2054	18/08/2054	18/08/2054	18/08/2054	18/08/2054	18/08/2054	18/08/2054	18/08/2054

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	% MC		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	85,95%	260.048.712,30	19,98%	89,48%	361.500.000,00	15,02%
Serie B	14,05%	42.500.000,00	5,93%	10,52%	42.500.000,00	4,50%
Emisión de Bonos		302.548.712,30			404.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,93%	17.944.680,51		4,50%	18.180.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	30.535.335,03	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	355.066,03		
Ints. cobrados ptes de ingreso	29.845,26		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		18.180.000,00	4,382%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		176.000,00	4,382%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		140.800,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHS/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.708	4.247	
Principal			
Pendiente vencimiento	291.798.984,47	404.246.698,90	
Medio	78.694,44	95.184,06	
Mínimo	367,95	13.915,12	
Máximo	445.557,39	489.492,20	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,26%	1,36%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	8,33%	5,23%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	234	268	
Mínimo	10/07/2023	05/12/2022	
Máximo	05/09/2054	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%	0,33	7,21	0,01	8,74
10,01 - 20%	2,18	15,89	0,94	17,00
20,01 - 30%	5,49	25,54	2,93	25,79
30,01 - 40%	10,01	35,48	5,84	35,59
40,01 - 50%	16,84	45,22	11,35	45,65
50,01 - 60%	22,42	55,25	17,62	55,06
60,01 - 70%	30,53	64,79	26,79	65,47
70,01 - 80%	10,17	73,63	26,65	74,13
80,01 - 90%	2,00	83,48	6,45	83,91
90,01 - 100%	0,04	90,86	1,43	92,96
Medio ponderado	54,29		61,91	
Mínimo	0,14		8,74	
Máximo	90,86		96,58	

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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
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	1,63%	1,37%	1,21%	0,97%	0,51%
Tasa anual equivalente	17,89%	15,23%	13,58%	11,09%	5,93%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,23%	0,25%
Aragón	19,13%	19,46%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	41,88%	40,06%
Cantabria	0,07%	0,06%
Castilla y León	22,14%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,14%	0,13%
Cataluña	1,01%	1,14%
Comunidad Valenciana	8,83%	9,24%
Extremadura	0,01%	0,03%
Galicia	0,61%	0,58%
Islas Baleares	0,05%	0,12%
La Rioja	1,35%	1,35%
Madrid	1,43%	1,74%
Murcia	2,98%	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	38	9.706,30	6.494,15	0,00	16.200,45	8,97	3.369.200,75	3.385.401,20	39,35	48,72	
De > 1 a = 2 Meses	14	7.432,73	8.354,18	0,00	15.786,91	8,74	1.404.724,89	1.420.511,80	16,51	52,81	
De > 2 a = 3 Meses	10	9.209,75	9.211,97	0,00	18.421,72	10,20	1.050.345,73	1.068.767,45	12,42	51,44	
De > 3 a = 6 Meses	15	20.306,23	17.265,47	0,00	37.571,70	20,80	1.413.171,16	1.450.742,86	16,86	61,78	
De > 6 a < 12 Meses	9	15.869,36	17.647,03	0,00	33.516,39	18,56	703.186,37	736.702,76	8,56	56,27	
De = 12 a < 18 Meses	4	29.211,64	13.041,25	0,00	42.252,89	23,39	409.205,73	451.458,62	5,25	56,15	
De ≥ 2 Años	1	11.523,09	5.346,73	0,00	16.869,82	9,34	73.836,40	90.706,22	1,05	21,11	
	Subtotal	91	103.259,10	77.360,78	0,00	180.619,88	100,00	8.423.671,03	8.604.290,91	100,00	51,81
Total		91	103.259,10	77.360,78	0,00	180.619,88		8.423.671,03	8.604.290,91		