

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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
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	67.379,18 243.575.735,70 67,38%	100.000,00 361.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,2480% 20/11/2023 747,369865 Bruto 605,369591 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	4,3980% 20/11/2023 1.148,368667 Bruto 930,177000 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.	
Total		286.075.735,70 404.000.000,00								

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	Con amortización opcional *	Años	7,88	7,22	6,64	6,13	5,68	5,28	4,92	4,60
		Fecha	02/07/2031	04/11/2030	07/04/2030	02/10/2029	20/04/2029	25/11/2028	17/07/2028	23/03/2028
	Sin amortización opcional *	Años	17,52	16,52	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	12,01
		Fecha	18/02/2041	18/02/2040	18/05/2039	18/05/2038	18/09/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/08/2035
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,88	7,22	6,64	6,13	5,68	5,28	4,92	4,60
		Fecha	02/07/2031	04/11/2030	07/04/2030	02/10/2029	20/04/2029	25/11/2028	17/07/2028	23/03/2028
	Sin amortización opcional *	Años	17,52	16,52	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	12,01
		Fecha	18/02/2041	18/02/2040	18/05/2039	18/05/2038	18/09/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/08/2035
Serie B	Con amortización opcional *	Años	17,76	16,76	16,00	15,01	14,26	13,51	12,76	12,25
		Fecha	15/05/2041	17/05/2040	15/08/2039	17/08/2038	16/11/2037	16/02/2037	16/05/2036	13/11/2035
	Sin amortización opcional *	Años	17,76	16,76	16,01	15,01	14,26	13,52	12,76	12,26
		Fecha	18/05/2041	18/05/2040	18/08/2039	18/08/2038	18/11/2037	18/02/2037	18/05/2036	18/11/2035
Serie B	Con amortización opcional *	Años	20,70	20,04	19,35	18,64	17,94	17,23	16,54	15,87
		Fecha	25/04/2044	27/08/2043	18/12/2042	05/04/2042	20/07/2041	06/11/2040	28/02/2040	28/06/2039
	Sin amortización opcional *	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
		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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	85,14%	243.575.735,70	21,21%	89,48%	361.500.000,00 15,02%
Serie B	14,86%	42.500.000,00	6,35%	10,52%	42.500.000,00 4,50%
Emisión de Bonos		286.075.735,70			404.000.000,00
Fondo de Reserva	6,35%	18.180.000,00	4,50%		18.180.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.273.744,29	3,452%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		85.150,33	
Ints. cobrados ptes de ingreso		46.496,80	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		18.180.000,00	4,798%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		140.800,00	4,798%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		140.800,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.590	4.247	
Principal			
Pendiente vencimiento	277.126.900,83	404.246.698,90	
Medio	77.194,12	95.184,06	
Mínimo	231,27	13.915,12	
Máximo	442.758,23	489.492,20	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,86%	1,36%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	8,33%	5,23%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	230	268	
Mínimo	05/11/2023	05/12/2022	
Máximo	05/04/2054	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,35	7,17	0,01	8,74
10,01 - 20%	2,36	15,90	0,94	17,00
20,01 - 30%	5,60	25,51	2,93	25,79
30,01 - 40%	10,49	35,44	5,84	35,59
40,01 - 50%	17,23	45,15	11,35	45,65
50,01 - 60%	23,24	55,23	17,62	55,06
60,01 - 70%	29,42	64,74	26,79	65,47
70,01 - 80%	9,33	73,61	26,65	74,13
80,01 - 90%	1,93	83,16	6,45	83,91
90,01 - 100%	0,04	90,34	1,43	92,96
Medio ponderado	53,72		61,91	
Mínimo	0,09		8,74	
Máximo	90,34		96,58	

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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
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	1,32%	1,34%	1,36%	1,17%	0,57%
Tasa anual equivalente	14,76%	14,97%	15,10%	13,18%	6,64%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,22%	0,25%
Aragón	19,37%	19,46%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	41,56%	40,06%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	22,07%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,14%	0,13%
Cataluña	1,04%	1,14%
Comunidad Valenciana	8,90%	9,24%
Extremadura	0,01%	0,03%
Galicia	0,63%	0,58%
Islas Baleares	0,06%	0,12%
La Rioja	1,37%	1,35%
Madrid	1,40%	1,74%
Murcia	3,01%	3,36%
Navarra	0,09%	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	62	15.744,50	13.724,77	0,00	29.469,27	11,30	5.079.507,50	5.108.976,77	41,62	48,56	
De > 1 a = 2 Meses	22	9.657,97	14.735,15	0,00	24.393,12	9,35	2.097.616,79	2.122.009,91	17,29	55,51	
De > 2 a = 3 Meses	10	7.508,14	6.476,45	0,00	13.984,59	5,36	656.967,22	670.951,81	5,47	43,39	
De > 3 a = 6 Meses	19	26.236,26	36.632,99	0,00	62.869,25	24,11	2.029.702,39	2.092.571,64	17,05	54,90	
De > 6 a < 12 Meses	20	40.465,14	48.210,28	0,00	88.675,42	34,01	1.828.490,84	1.917.166,26	15,62	60,96	
De = 12 a < 18 Meses	4	28.335,52	13.039,95	0,00	41.375,47	15,87	321.326,55	362.702,02	2,95	47,04	
	Subtotal	137	127.947,53	132.819,59	0,00	260.767,12	100,00	12.013.611,29	12.274.378,41	100,00	51,94
Total	137	127.947,53	132.819,59	0,00	260.767,12			12.013.611,29	12.274.378,41		