

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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)										
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
Serie A	Con amortización opcional *	Años	7,21	6,61	6,09	5,63	5,22	4,85	4,53	4,24
		Fecha	01/11/2031	29/03/2031	18/09/2030	03/04/2030	04/11/2029	24/06/2029	26/02/2029	12/11/2028
		Amort. final	15,76	15,01	14,01	13,26	12,51	11,75	11,25	10,51
	Sin amortización opcional *	Años	7,21	6,61	6,09	5,63	5,22	4,85	4,53	4,24
		Fecha	01/11/2031	29/03/2031	18/09/2030	03/04/2030	04/11/2029	24/06/2029	26/02/2029	12/11/2028
		Amort. final	15,76	15,01	14,01	13,26	12,51	11,75	11,25	10,51
Serie B	Con amortización opcional *	Años	16,00	15,25	14,49	13,51	12,75	12,24	11,50	10,99
		Fecha	16/08/2040	14/11/2039	12/02/2039	16/02/2038	16/05/2037	13/11/2036	15/02/2036	13/08/2035
		Amort. final	16,01	15,26	14,51	13,51	12,75	12,26	11,51	11,00
	Sin amortización opcional *	Años	19,24	18,58	17,91	17,23	16,56	15,90	15,25	14,63
		Fecha	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	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02

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	
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	22.363.802,58	3,464%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	206.738,08		
Ints. cobrados ptes de ingreso	36.623,62		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		18.180.000,00	4,542%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		140.800,00	4,542%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHS/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.229	4.247	
Principal			
Pendiente vencimiento	232.796.220,77	404.246.698,90	
Medio	72.095,45	95.184,06	
Mínimo	1.576,78	13.915,12	
Máximo	377.665,75	489.492,20	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,03%	1,36%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	9,52%	5,23%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	218	268	
Mínimo	26/10/2024	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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,58	7,44	0,01	8,74
10,01 - 20%	2,80	15,90	0,94	17,00
20,01 - 30%	6,67	25,45	2,93	25,79
30,01 - 40%	12,54	35,47	5,84	35,59
40,01 - 50%	18,15	45,14	11,35	45,65
50,01 - 60%	23,26	55,27	17,62	55,06
60,01 - 70%	28,18	64,48	26,79	65,47
70,01 - 80%	6,64	73,54	26,65	74,13
80,01 - 90%	1,18	82,68	6,45	83,91
90,01 - 100%			1,43	92,96
Medio ponderado	51,71		61,91	
Mínimo	0,61		8,74	
Máximo	88,93		96,58	

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	1,08%	1,21%	1,23%	1,24%	0,71%
Tasa anual equivalente	12,25%	13,61%	13,82%	13,91%	8,24%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,25%	0,25%
Aragón	19,72%	19,46%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	42,35%	40,06%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	21,10%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,14%	0,13%
Cataluña	0,98%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,10%	9,24%
Extremadura		0,03%
Galicia	0,50%	0,58%
Islas Baleares	0,06%	0,12%
La Rioja	1,24%	1,35%
Madrid	1,23%	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	%	%	%			
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	42	10.218,09	11.377,32	0,00	21.595,41	6,04	3.463.178,51	3.484.773,92	34,68	41,58	
De > 1 a = 2 Meses	13	6.464,99	6.489,69	0,00	12.954,68	3,62	921.825,23	934.780,91	9,30	43,02	
De > 2 a = 3 Meses	11	9.581,00	13.820,78	0,00	23.401,78	6,54	1.096.991,90	1.120.393,68	11,15	55,41	
De > 3 a = 6 Meses	20	23.365,88	36.535,25	0,00	59.901,13	16,75	1.941.670,48	2.001.571,61	19,92	54,09	
De > 6 a < 12 Meses	11	13.558,54	27.712,03	0,00	41.270,57	11,54	856.080,74	897.351,31	8,93	51,47	
De = 12 a < 18 Meses	9	31.788,85	38.419,12	0,00	70.207,97	19,64	580.636,92	650.844,89	6,48	54,19	
De = 18 a < 24 Meses	6	26.742,04	45.876,57	0,00	72.618,61	20,31	641.001,35	713.619,96	7,10	67,57	
De ≥ 2 Años	2	39.296,15	16.318,81	0,00	55.614,96	15,55	189.339,00	244.953,96	2,44	46,94	
	Subtotal	114	161.015,54	196.549,57	0,00	357.565,11	100,00	9.690.725,13	10.048.290,24	100,00	48,31
Total	114	161.015,54	196.549,57	0,00	357.565,11						