

Informe resumen

Fecha: 30/11/2024
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	50.737,21 183.415.014,15 50,74%	100.000,00 361.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 18.Feb/May/Ago/Nov	3,4550% 18/02/2025 447,981377 Bruto 362,864915 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	3,6050% 18/02/2025 921,277778 Bruto 746,235000 Neto	18/08/2058 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		225.915.014,15	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	Sin amortización opcional *	Años	6,99	6,42	5,92	5,47	5,08	4,73	4,41	4,13
		Fecha	14/11/2031	19/04/2031	17/10/2030	08/05/2030	15/12/2029	09/08/2029	17/04/2029	05/01/2029
		Amort. final	15,26	14,50	13,76	13,01	12,26	11,50	10,75	10,26
	Con amortización opcional *	Años	6,99	6,42	5,92	5,47	5,08	4,73	4,41	4,13
		Fecha	18/02/2040	18/05/2039	18/09/2038	18/11/2037	18/02/2037	18/05/2036	18/08/2035	18/02/2035
		Amort. final	15,26	14,50	13,76	13,01	12,26	11,50	10,75	10,26
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	18,83	18,18	17,51	16,84	16,18	15,54	14,91	14,30
		Fecha	13/09/2043	17/01/2043	19/05/2042	18/09/2041	20/01/2041	28/05/2040	12/10/2039	03/03/2039
		Amort. final	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52
	Con amortización opcional *	Años	15,50	14,75	14,00	13,25	12,49	11,75	11,24	10,50
		Fecha	16/05/2040	15/08/2039	14/11/2038	13/02/2038	14/05/2037	15/08/2036	13/02/2036	16/05/2035
		Amort. final	15,51	14,76	14,01	13,26	12,50	11,76	11,26	10,50
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	81,19%	183.415.014,15	26,86%	89,48%	361.500.000,00
Serie B	18,81%	42.500.000,00	8,05%	10,52%	42.500.000,00
Emisión de Bonos		225.915.014,15			404.000.000,00
Fondo de Reserva					
	8,05%	18.180.000,00		4,50%	18.180.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		21.412.789,52	2,963%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		68.423,78	
Ints. cobrados ptes de ingreso		45.450,82	
Pasivo			
	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		18.180.000,00	4,005%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		105.600,00	4,005%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.160	4.247	
Principal			
Pendiente vencimiento	224.307.553,81	404.246.698,90	
Medio	70.983,40	95.184,06	
Mínimo	882,10	13.915,12	
Máximo	375.260,70	489.492,20	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,78%	1,36%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	9,52%	5,23%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	216	268	
Mínimo	26/12/2024	05/12/2022	
Máximo	05/08/2053	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,64	7,32	0,01	8,74
10,01 - 20%	2,90	15,96	0,94	17,00
20,01 - 30%	6,82	25,46	2,93	25,79
30,01 - 40%	12,79	35,42	5,84	35,59
40,01 - 50%	18,39	45,16	11,35	45,65
50,01 - 60%	23,53	55,22	17,62	55,06
60,01 - 70%	27,74	64,42	26,79	65,47
70,01 - 80%	6,13	73,62	26,65	74,13
80,01 - 90%	1,07	82,56	6,45	83,91
90,01 - 100%			1,43	92,96
Medio ponderado	51,34		61,91	
Mínimo	0,44		8,74	
Máximo	88,49		96,58	

RURAL HIPOTECARIO XIX Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/11/2024
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	0,71%	0,85%	1,03%	1,15%	0,72%
Tasa anual equivalente	8,15%	9,76%	11,71%	12,92%	8,34%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,18%	0,25%
Aragón	19,57%	19,46%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	42,52%	40,06%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	21,23%	22,34%
Castilla-La Mancha	0,14%	0,13%
Cataluña	0,90%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,13%	9,24%
Extremadura		0,03%
Galicia	0,48%	0,58%
Islas Baleares	0,06%	0,12%
La Rioja	1,22%	1,35%
Madrid	1,26%	1,74%
Murcia	3,08%	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	48	12.379,80	11.409,68	0,00	23.789,48	4,48	3.857.164,93	20,49	47,95
De > 1 a = 2 Meses	23	11.046,25	15.031,15	0,00	26.077,40	4,91	1.982.582,82	10,61	49,77
De > 2 a = 3 Meses	112	79.304,44	114.327,36	0,00	193.631,80	36,47	8.590.021,89	46,38	52,64
De > 3 a = 6 Meses	23	27.952,35	44.177,93	0,00	72.130,28	13,58	2.198.751,41	11,99	51,38
De > 6 a < 12 Meses	11	18.581,64	35.461,27	0,00	54.042,91	10,18	904.407,73	5,06	54,47
De = 12 a < 18 Meses	4	18.313,93	11.111,10	0,00	29.425,03	5,54	147.816,15	0,94	35,92
De = 18 a < 24 Meses	6	29.488,12	39.705,54	0,00	69.193,66	13,03	539.922,65	3,22	59,46
De ≥ 2 Años	2	43.852,66	18.821,87	0,00	62.674,53	11,80	184.782,49	1,31	47,42
Subtotal	229	240.919,19	290.045,90	0,00	530.965,09	100,00	18.405.450,07	100,00	51,13
Total	229	240.919,19	290.045,90	0,00	530.965,09		18.405.450,07		