

RURAL HIPOTECARIO XX Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
Divisa: EUR



Fecha constitución
24/04/2024

NIF
V70932413.
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Aragón
Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Gijón
Originador/Cedente Activos
Cajasiete, Caja Rural

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Zamora

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Extremadura

Administrador Activos
Caja Rural de Aragón

Administrador Activos
Caja Rural de Gijón

Administrador Activos
Cajasiete, Caja Rural

Administrador Activos
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos
Caja Rural de Extremadura

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 ES0305789002	29/04/2024 5.947	100.000,00 594.700.000,00 100,00%	100.000,00 594.700.000,00	Variable Interpolacion lineal (3 - 6 meses) 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1380% 25/09/2024 1.712,672222 Bruto 1.387,264500 Neto	25/09/2062 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) AA (sf)	AA AA
Serie B ES0305789010	29/04/2024 553	100.000,00 55.300.000,00 100,00%	100.000,00 55.300.000,00	Variable Interpolacion lineal (3 - 6 meses) 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2880% 25/09/2024 1.774,755556 Bruto 1.437,552000 Neto	25/09/2062 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	BBB (high) AA (sf)	BBB (high) AA
Total		650.000.000,00 650.000.000,00							

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)											
		% 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 *	Vida media	Años	7,65	7,01	6,45	5,95	5,51	5,12	4,77	4,46
		Amort. final	Años	13/10/2031	21/02/2031	30/07/2030	30/01/2030	22/08/2029	02/04/2029	26/11/2028	05/08/2028
			Fecha	16,76	16,01	15,01	14,25	13,50	12,76	12,01	11,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2040	18/02/2040	18/02/2039	18/05/2038	18/08/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/05/2035
		Amort. final	Años	7,65	7,01	6,45	5,95	5,51	5,12	4,77	4,46
			Fecha	16,76	16,01	15,01	14,25	13,50	12,76	12,01	11,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2040	18/02/2040	18/02/2039	18/05/2038	18/08/2037	18/11/2036	18/02/2036	18/05/2035
		Amort. final	Años	17,01	16,25	15,25	14,50	13,75	13,00	12,25	11,50
			Fecha	16/02/2041	14/05/2040	16/05/2039	15/08/2038	14/11/2037	14/02/2037	15/05/2036	17/08/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/02/2041	18/05/2040	18/05/2039	18/08/2038	18/11/2037	18/02/2037	18/05/2036	18/08/2035
		Amort. final	Años	17,01	16,25	15,25	14,50	13,76	13,01	12,25	11,50
			Fecha	19,43	18,75	18,06	17,37	16,68	16,01	15,36	14,67

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			
Serie A	91,49%	594.700.000,00	13,01%	91,49%	594.700.000,00	13,01%	
Serie B	8,51%	55.300.000,00	4,50%	8,51%	55.300.000,00	4,50%	
Emisión de Bonos		650.000.000,00		650.000.000,00			
Fondo de Reserva		4,50%	29.250.000,00	4,50%	29.250.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		54.243.826,54	3,692%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		882.402,44	
Ints. cobrados ptes de ingreso		293.889,11	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		29.250.000,00	4,838%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		3.200.000,00	4,838%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		800.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
		Actual A la constitución
Número		8.955 9.105
Principal	Pendiente vencimiento	631.445.042,04 650.336.368,65
	Medio	70.513,13 71.426,29
	Mínimo	2.454,98 14.176,74
	Máximo	522.893,80 525.218,79
Interés nominal	Medio ponderado	4,81% 4,83%
	Mínimo	1,25% 1,50%
	Máximo	9,67% 9,67%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	246 248
	Mínimo	20/06/2025 25/08/2025
	Máximo	01/03/2058 01/03/2058
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	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,56	8,09	0,49	8,22
10,01 - 20%	3,16	15,81	3,02	15,77
20,01 - 30%	7,01	25,57	6,95	25,61
30,01 - 40%	10,22	35,12	10,27	35,13
40,01 - 50%	11,97	45,12	11,95	45,17
50,01 - 60%	16,14	55,30	15,71	55,26
60,01 - 70%	23,77	65,41	23,51	65,34
70,01 - 80%	24,12	74,30	24,72	74,37
80,01 - 90%	2,74	83,51	3,00	83,37
90,01 - 100%	0,33	92,80	0,39	92,90
Medio ponderado		56,30		56,59
Mínimo		1,50		3,73
Máximo		97,00		97,42

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
24/04/2024

NIF
V70932413.

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Aragón

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Gijón

Originador/Cedente Activos
Cajasiete, Caja Rural

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Zamora

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Extremadura

Administrador Activos
Caja Rural de Aragón

Administrador Activos
Caja Rural de Gijón

Administrador Activos
Cajasiete, Caja Rural

Administrador Activos
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos
Caja Rural de Extremadura

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	0,80%	0,97%			0,97%
Tasa anual equivalente	9,23%	11,08%			11,08%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Aragón	17,66%	17,75%
Asturias	1,65%	1,65%
Canarias	22,65%	22,81%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	17,01%	17,16%
Cataluña	1,26%	1,24%
Extremadura	34,43%	34,15%
Galicia	0,44%	0,43%
Islas Baleares	0,09%	0,09%
La Rioja	1,20%	1,20%
Madrid	3,34%	3,26%
Melilla	0,05%	0,05%
Murcia	0,07%	0,07%
País Vasco	0,07%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	119	24.328,04	17.565,44	0,00	41.893,48	62,05	7.393.976,52	7.435.870,00	81,11	41,70
De > 1 a = 2 Meses	21	8.675,21	8.672,59	0,00	17.347,80	25,70	1.310.091,33	1.327.439,13	14,48	37,55
De > 2 a = 3 Meses	5	2.299,18	3.652,26	0,00	5.951,44	8,82	330.468,27	336.419,71	3,67	49,15
De > 3 a = 6 Meses	1	1.197,76	1.123,45	0,00	2.321,21	3,44	65.931,54	68.252,75	0,74	44,38
Subtotal	146	36.500,19	31.013,74	0,00	67.513,93	100,00	9.100.467,66	9.167.981,59	100,00	41,28
Total	146	36.500,19	31.013,74	0,00	67.513,93		9.100.467,66	9.167.981,59		