

RURAL HIPOTECARIO XX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/12/2024
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	91.259,03 542.717.451,41 91,26%	100.000,00 594.700.000,00	Variable Interpolacion lineal (3 - 6 meses) 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,0310% 25/03/2025 676,148293 Bruto 547,680117 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	3,1810% 25/03/2025 777,577778 Bruto 629,838000 Neto	25/09/2062 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	BBB (high) AA (sf)	BBB (high) AA
Total		598.017.451,41	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	8,73	7,99	7,36	6,79	6,28	5,84	5,44	5,09
			Fecha	13/09/2033	21/12/2032	01/05/2032	07/10/2031	06/04/2031	25/10/2030	03/06/2030	25/01/2030
		Amort. final	Años	20,01	19,01	18,26	17,26	16,26	15,26	14,51	13,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2044	25/12/2043	25/03/2043	25/03/2042	25/03/2041	25/03/2040	25/06/2039	25/09/2038
			Fecha	8,73	8,00	7,36	6,79	6,29	5,85	5,45	5,10
		Amort. final	Años	16/09/2033	24/12/2032	03/05/2032	09/10/2031	09/04/2031	28/10/2030	06/06/2030	28/01/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	20,01	19,01	18,01	17,01	16,26	15,26	14,51
			Fecha	25/09/2045	25/12/2044	25/12/2043	25/12/2042	25/12/2041	25/03/2041	25/03/2040	25/06/2039
		Amort. final	Años	20,01	19,01	18,26	17,26	16,26	15,26	14,51	13,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/12/2044	24/12/2043	25/03/2043	24/03/2042	24/03/2041	25/03/2040	25/06/2039	25/09/2038
			Fecha	20,01	19,01	18,26	17,26	16,26	15,26	14,51	13,76
		Amort. final	Años	25/12/2044	25/12/2043	25/03/2043	25/03/2042	25/03/2041	25/03/2040	25/06/2039	25/09/2038
		Vida media	Años	23,75	23,04	22,30	21,54	20,76	19,98	19,19	18,42
			Fecha	17/09/2048	03/01/2048	09/04/2047	05/07/2046	24/09/2045	11/12/2044	29/02/2044	23/05/2043
		Amort. final	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02
		Vida media	Años	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057
			Fecha								
		Amort. final	Años								

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	90,75%	542.717.451,41	14,14%	91,49%	594.700.000,00	13,01%	
Serie B	9,25%	55.300.000,00	4,89%	8,51%	55.300.000,00	4,50%	
Emisión de Bonos		598.017.451,41			650.000.000,00		
Fondo de Reserva	4,89%	29.250.000,00		4,50%	29.250.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		38.926.501,03	2,963%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		219.812,77	
Ints. cobrados ptes de ingreso		61.359,70	
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		2.800.000,00	4,838%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		800.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.669	9.105
Principal		
Pendiente vencimiento	590.269.794,99	650.336.368,65
Medio	68.089,72	71.426,29
Mínimo	974,30	14.176,74
Máximo	515.848,76	525.218,79
Interés nominal		
Medio ponderado	4,49%	4,83%
Mínimo	0,50%	1,50%
Máximo	9,67%	9,67%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	240	248
Mínimo	28/03/2025	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,72	7,77	0,49	8,22
10,01 - 20%	3,47	15,74	3,02	15,77
20,01 - 30%	7,44	25,54	6,95	25,61
30,01 - 40%	10,49	35,11	10,27	35,13
40,01 - 50%	12,45	45,19	11,95	45,17
50,01 - 60%	16,46	55,34	15,71	55,26
60,01 - 70%	24,37	65,38	23,51	65,34
70,01 - 80%	22,14	74,08	24,72	74,37
80,01 - 90%	2,20	83,74	3,00	83,37
90,01 - 100%	0,25	92,31	0,39	92,90
Medio ponderado		55,33		56,59
Mínimo		1,00		3,73
Máximo		96,03		97,42

RURAL HIPOTECARIO XX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/12/2024
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	0,94%	0,79%	0,79%	0,00%	0,85%
Tasa anual equivalente	10,74%	9,07%	9,03%	0,00%	9,73%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Aragón	17,61%	17,75%
Asturias	1,58%	1,65%
Canarias	22,54%	22,81%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	17,16%	17,16%
Cataluña	1,26%	1,24%
Extremadura	34,60%	34,15%
Galicia	0,45%	0,43%
Islas Baleares	0,08%	0,09%
La Rioja	1,17%	1,20%
Madrid	3,27%	3,26%
Melilla	0,05%	0,05%
Murcia	0,08%	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	92	19.679,50	12.901,85	0,00	32.581,35	17,56	6.157.114,35	6.189.695,70	53,02	39,07
De > 1 a = 2 Meses	20	11.613,77	9.327,27	0,00	20.941,04	11,29	1.479.253,72	1.500.194,76	12,85	44,30
De > 2 a = 3 Meses	5	4.164,45	5.470,54	0,00	9.634,99	5,19	534.735,13	544.370,12	4,66	57,32
De > 3 a = 6 Meses	14	26.773,43	33.942,71	0,00	60.716,14	32,72	2.024.552,65	2.085.268,79	17,86	59,38
De > 6 a < 12 Meses	16	25.664,78	36.023,35	0,00	61.688,13	33,24	1.293.201,82	1.354.889,95	11,61	60,79
Subtotal	147	87.895,93	97.665,72	0,00	185.561,65	100,00	11.488.857,67	11.674.419,32	100,00	45,04
Total	147	87.895,93	97.665,72	0,00	185.561,65		11.488.857,67	11.674.419,32		