

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/01/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/07/2013

NIF
V86786191
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Granada

Administrador Activos
Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Granada

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

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 / Fitch	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323977001	18/07/2013 4.761	47.550,68	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/02/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/02/2021 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf	A A
		226.388.787,48	476.100.000,00						
		47,55%							
Serie B ES0323977019	18/07/2013 529	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/02/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/02/2021 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB CCC
		52.900.000,00	52.900.000,00						
		100,00%							
Total		279.288.787,48	529.000.000,00						

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	5,64	5,24	4,89	4,57	4,29	4,03	3,80	3,59
		Amort. final	Fecha	07/07/2026	11/02/2026	05/10/2025	11/06/2025	28/02/2025	26/11/2024	03/09/2024	19/06/2024
			Años	13,01	12,26	11,76	11,01	10,50	10,01	9,50	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	16/11/2033	16/02/2033	16/08/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/11/2030	16/05/2030	16/11/2029
			Años	5,64	5,24	4,89	4,57	4,29	4,03	3,80	3,59
		Amort. final	Fecha	07/07/2026	11/02/2026	05/10/2025	11/06/2025	28/02/2025	26/11/2024	03/09/2024	19/06/2024
Serie B	Con amortización opcional *		Años	13,26	12,50	11,76	11,26	10,50	10,01	9,50	9,01
			Fecha	16/02/2034	16/05/2033	16/08/2032	16/02/2032	16/05/2031	16/11/2030	16/05/2030	16/11/2029
		Vida media	Años	13,01	12,26	11,76	11,01	10,50	10,01	9,50	9,01
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	16/11/2033	16/02/2033	16/08/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/11/2030	16/05/2030	16/11/2029
			Años	13,01	12,26	11,76	11,01	10,50	10,01	9,50	9,01
		Vida media	Fecha	16/11/2033	16/02/2033	16/08/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/11/2030	16/05/2030	16/11/2029
	Sin amortización opcional *		Años	17,42	16,72	16,03	15,37	14,74	14,13	13,55	13,00
		Amort. final	Fecha	15/04/2038	31/07/2037	24/11/2036	28/03/2036	09/08/2035	30/12/2034	02/06/2034	12/11/2033
			Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77
			Fecha	16/08/2051	16/08/2051	16/08/2051	16/08/2051	16/08/2051	16/08/2051	16/08/2051	16/08/2051

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		
						% MC
Serie A	81,06%	226.388.787,48	28,41%	90,00%	476.100.000,00	15,00%
Serie B	18,94%	52.900.000,00	9,47%	10,00%	52.900.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		279.288.787,48			529.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	9,47%	26.450.000,00		5,00%	26.450.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,34%	950.832,91		0,38%	2.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		39.907.473,44	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		307.419,23	
Ints. cobrados ptes de ingreso		25.299,29	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.400.832,91	0,473%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.508	5.539
Principal			
Pendiente vencimiento		271.598.857,66	529.135.691,64
Medio		60.248,19	95.529,10
Mínimo		239,94	26.259,37
Máximo		297.966,59	410.676,22
Interés nominal			
Medio ponderado		0,59%	2,81%
Mínimo		0,00%	0,73%
Máximo		4,25%	6,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		202	277
Mínimo		03/02/2021	17/03/2015
Máximo		03/10/2051	05/10/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		0,05%	0,12%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		16,28%	15,42%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		83,13%	83,92%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,55%	0,50%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		1,62	7,10
10,01 - 20%		7,66	15,74
20,01 - 30%		14,08	25,37
30,01 - 40%		20,65	35,24
40,01 - 50%		26,29	45,16
50,01 - 60%		23,54	54,63
60,01 - 70%		5,78	62,13
70,01 - 80%		0,38	72,50
80,01 - 90%			21,25
90,01 - 100%			0,69
			0,07
Medio ponderado		40,77	56,75
Mínimo		0,05	7,17
Máximo		75,31	95,18

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/07/2013

NIF
V86786191

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

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Granada

Administrador Activos
Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Granada

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Depositarío 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	0,26%	0,41%	0,35%	0,25%	0,28%
Tasa anual equivalente	3,09%	4,76%	4,09%	3,00%	3,36%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	34,41%	33,03%
Asturias	28,00%	27,78%
Castilla y León	0,12%	0,11%
Castilla-La Mancha	32,80%	34,19%
Cataluña	0,06%	0,06%
Comunidad Valenciana	0,75%	0,83%
Galicia	0,24%	0,25%
Islas Baleares	0,03%	0,04%
Madrid	1,94%	1,95%
Murcia	1,64%	1,73%
Navarra		0,02%
País Vasco		0,01%

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	88	23.957,38	1.615,53	0,00	25.572,91	6,97	6.200.574,05	6.226.146,96	40,38	36,94
De > 1 a = 2 Meses	19	12.286,01	1.634,97	0,00	13.920,98	3,79	1.274.029,46	1.287.950,44	8,35	42,86
De > 2 a = 3 Meses	5	4.945,24	465,07	0,00	5.410,29	1,47	331.977,95	337.388,24	2,19	41,32
De > 3 a = 6 Meses	15	20.463,30	3.541,02	0,00	24.004,32	6,54	1.229.841,56	1.253.845,88	8,13	41,84
De > 6 a < 12 Meses	65	137.242,27	34.835,98	0,00	172.078,25	46,89	5.393.600,70	5.565.678,95	36,10	40,10
De = 12 a < 18 Meses	2	7.997,38	1.650,92	0,00	9.648,30	2,63	117.730,28	127.378,58	0,83	41,08
De = 18 a < 24 Meses	2	10.510,60	2.483,17	0,00	12.993,77	3,54	117.279,76	130.273,53	0,84	51,06
De ≥ 2 Años	5	84.997,79	18.388,28	0,00	103.386,07	28,17	386.995,26	490.381,33	3,18	58,38
Subtotal	201	302.399,97	64.614,92	0,00	367.014,89	100,00	15.052.029,02	15.419.043,91	100,00	39,58
Total	201	302.399,97	64.614,92	0,00	367.014,89		15.052.029,02	15.419.043,91		