

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 28/02/2021
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 Suscriptor
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAP 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	45.741,97 217.777.519,17 45,74%	100.000,00 476.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/05/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	17/05/2021 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf	A A
Serie B ES0323977019	18/07/2013 529	100.000,00 52.900.000,00 100,00%	100.000,00 52.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/05/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	17/05/2021 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB CCC
Total		270.677.519,17	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	5,47	5,09	4,75	4,44	4,17	3,92	3,70	3,50
		Amort. final	Años	12,76	12,01	11,50	10,75	10,25	9,75	9,25	8,75
			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 *	Vida media	Años	5,47	5,09	4,75	4,44	4,17	3,92	3,70	3,50
		Amort. final	Años	12,76	12,01	11,50	10,75	10,25	9,75	9,25	8,75
			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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,50	10,75	10,25	9,75	9,25	8,75
		Amort. final	Años	15/11/2033	15/02/2033	16/08/2032	15/11/2031	16/05/2031	16/11/2030	16/05/2030	16/11/2029
			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 *	Vida media	Años	16,99	16,29	15,62	14,98	14,36	13,77	13,20	12,67
		Amort. final	Años	06/02/2038	29/05/2037	27/09/2036	05/02/2036	24/06/2035	20/11/2034	28/04/2034	14/10/2033
			Fecha	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52
		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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	80,46%	217.777.519,17	29,31%	90,00%	476.100.000,00
Serie B	19,54%	52.900.000,00	9,77%	10,00%	52.900.000,00
Emisión de Bonos		270.677.519,17			529.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	9,77%	26.450.000,00		5,00%	26.450.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,34%	914.665,58		0,38%	2.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		32.958.796,97	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		464.786,97	
Ints. cobrados ptes de ingreso		34.425,58	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.364.665,58	0,457%
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	4.495	5.539	
Principal			
Pendiente vencimiento	269.423.043,72	529.135.691,64	
Medio	59.938,39	95.529,10	
Mínimo	88,35	26.259,37	
Máximo	297.031,71	410.676,22	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,54%	2,81%	
Mínimo	0,00%	0,73%	
Máximo	4,25%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	202	277	
Mínimo	02/03/2021	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	16,29%	15,42%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	83,12%	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%	1,66	7,09	0,05
10,01 - 20%	7,72	15,72	0,96
20,01 - 30%	14,25	25,37	4,62
30,01 - 40%	20,77	35,23	9,82
40,01 - 50%	26,23	45,11	15,66
50,01 - 60%	23,78	54,63	20,37
60,01 - 70%	5,21	62,18	26,50
70,01 - 80%	0,39	72,29	21,25
80,01 - 90%			0,69
90,01 - 100%			0,07
Medio ponderado	40,61		56,75
Mínimo	0,06		7,17
Máximo	75,12		95,18

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2021
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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,37%	0,35%	0,26%	0,28%
Tasa anual equivalente	2,39%	4,41%	4,08%	3,03%	3,35%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	34,37%	33,03%
Asturias	28,02%	27,78%
Castilla y León	0,12%	0,11%
Castilla-La Mancha	32,81%	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	1,95%	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	97	25.365,08	2.133,54	0,00	27.498,62	7,07	6.729.152,24	6.756.650,86	44,37	38,91
De > 1 a = 2 Meses	11	7.203,80	521,52	0,00	7.725,32	1,99	669.677,60	677.402,92	4,45	37,35
De > 2 a = 3 Meses	6	6.726,21	1.033,30	0,00	7.759,51	2,00	471.949,70	479.709,21	3,10	36,53
De > 3 a = 6 Meses	13	17.803,28	2.559,77	0,00	20.363,05	5,24	913.578,67	933.941,72	6,13	44,26
De > 6 a < 12 Meses	65	159.312,79	36.727,07	0,00	196.039,86	50,41	5.442.775,38	5.638.815,24	37,03	39,94
De = 12 a < 18 Meses	2	8.566,25	1.763,38	0,00	10.329,63	2,66	117.161,41	127.491,04	0,84	41,12
De = 18 a < 24 Meses	2	11.041,76	2.591,26	0,00	13.633,02	3,51	116.748,60	130.381,62	0,86	51,11
De ≥ 2 Años	5	86.854,87	18.680,58	0,00	105.535,45	27,14	385.138,18	490.673,63	3,22	58,42
Subtotal	201	322.874,04	66.010,42	0,00	388.884,46	100,00	14.838.181,78	15.227.066,24	100,00	39,96
Total	201	322.874,04	66.010,42	0,00	388.884,46		14.838.181,78	15.227.066,24		