

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/07/2021
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	44.236,17	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/08/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2021 "Pass-Through"	AAA (sf) A+sf	A A
		210.608.405,37	476.100.000,00						
		44,24%							
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% 16/08/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2021 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB CCC
		52.900.000,00	52.900.000,00						
		100,00%							
Total		263.508.405,37	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	5,33	4,96	4,62	4,33	4,06	3,82	3,61	3,41	
			Fecha	12/09/2026	29/04/2026	29/12/2025	12/09/2025	07/06/2025	11/03/2025	23/12/2024	12/10/2024	
		Amort. final	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	10,00	9,51	9,00	8,51	
		Fecha	16/11/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/11/2030	16/05/2030	16/11/2029		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,33	4,96	4,62	4,33	4,06	3,82	3,61	3,41	
			Fecha	12/09/2026	29/04/2026	29/12/2025	12/09/2025	07/06/2025	11/03/2025	23/12/2024	12/10/2024	
Amort. final		Años	12,51	11,01	10,51	10,00	9,51	9,00	8,51	8,00		
	Fecha	16/11/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/11/2030	16/05/2030	16/11/2029			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	10,00	9,51	9,00	8,51	
			Fecha	16/11/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/11/2030	16/05/2030	16/11/2029	
		Amort. final	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	10,00	9,51	9,00	8,51	
		Fecha	16/11/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/11/2030	16/05/2030	16/11/2029		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,66	15,98	15,32	14,69	14,08	13,50	12,95	12,42	
			Fecha	08/01/2038	04/05/2037	07/09/2036	19/01/2036	12/06/2035	12/11/2034	24/04/2034	14/10/2033	
Amort. final		Años	40,02	40,02	40,02	40,02	40,02	40,02	40,02	40,02		
	Fecha	16/05/2061	16/05/2061	16/05/2061	16/05/2061	16/05/2061	16/05/2061	16/05/2061	16/05/2061	16/05/2061		

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
Serie A	79,92%	210.608.405,37	30,12%	90,00%	476.100.000,00	15,00%
	20,08%	52.900.000,00	10,04%	10,00%	52.900.000,00	5,00%
		263.508.405,37			529.000.000,00	
Emisión de Bonos						
Fondo de Reserva Principal	10,04%	26.450.000,00		5,00%	26.450.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,34%	884.555,30		0,38%	2.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		39.178.717,44	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		220.632,81		
Ints. cobrados ptes de ingreso		15.152,35		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.334.555,30	0,459%	
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		4.393	5.539
Principal	Pendiente vencimiento	256.563.751,80	529.135.691,64
	Medio	58.402,86	95.529,10
	Mínimo	392,75	26.259,37
	Máximo	292.271,61	410.676,22
Interés nominal	Medio ponderado	0,45%	2,81%
	Mínimo	0,00%	0,73%
	Máximo	4,25%	6,50%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	198	277
	Mínimo	05/08/2021	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)		83,11%	83,92%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,56%	0,50%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,85	7,06	0,05	8,84
10,01 - 20%	8,14	15,70	0,96	16,35
20,01 - 30%	14,92	25,31	4,62	25,79
30,01 - 40%	21,66	35,15	9,82	35,38
40,01 - 50%	26,46	45,07	15,66	45,24
50,01 - 60%	22,68	54,47	20,37	55,36
60,01 - 70%	4,01	62,09	26,50	65,15
70,01 - 80%	0,29	71,92	21,25	73,58
80,01 - 90%			0,69	85,24
90,01 - 100%			0,07	92,87
Medio ponderado		39,78		56,75
Mínimo		0,22		7,17
Máximo		74,15		95,18

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
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	0,32%	0,39%	0,33%	0,34%	0,29%
Tasa anual equivalente	3,80%	4,60%	3,93%	4,02%	3,40%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	34,39%	33,03%
Asturias	28,01%	27,78%
Castilla y León	0,12%	0,11%
Castilla-La Mancha	32,80%	34,19%
Cataluña	0,05%	0,06%
Comunidad Valenciana	0,72%	0,83%
Galicia	0,24%	0,25%
Islas Baleares	0,03%	0,04%
Madrid	1,97%	1,95%
Murcia	1,66%	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	74	19.926,82	1.434,73	0,00	21.361,55	10,11	5.321.876,07	5.343.237,62	64,59	39,11
De > 1 a = 2 Meses	11	6.912,70	481,52	0,00	7.394,22	3,50	683.815,78	691.210,00	8,35	36,51
De > 2 a = 3 Meses	2	1.143,55	121,73	0,00	1.265,28	0,60	115.423,24	116.688,52	1,41	51,49
De > 3 a = 6 Meses	6	11.688,59	1.863,24	0,00	13.551,83	6,41	431.386,06	444.937,89	5,38	39,99
De > 6 a < 12 Meses	9	23.553,25	3.791,52	0,00	27.344,77	12,94	631.250,53	658.595,30	7,96	42,74
De = 12 a < 18 Meses	6	27.224,09	6.116,43	0,00	33.340,52	15,77	550.467,33	583.807,85	7,06	42,08
De ≥ 2 Años	6	86.424,74	20.682,69	0,00	107.107,43	50,67	327.467,10	434.574,53	5,25	45,60
Subtotal	114	176.873,74	34.491,86	0,00	211.365,60	100,00	8.061.686,11	8.273.051,71	100,00	39,82
Total	114	176.873,74	34.491,86	0,00	211.365,60		8.061.686,11	8.273.051,71		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📞 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es