

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2021
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
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	42.621,60 202.921.437,60 42,62%	100.000,00 476.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2021 "Pass-Through"	AAA (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% 16/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2021 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB CCC
Total		255.821.437,60	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	5,21	4,85	4,52	4,24	3,98	3,74	3,53	3,34
			Fecha	30/10/2026	19/06/2026	22/02/2026	08/11/2025	06/08/2025	13/05/2025	25/02/2025	17/12/2024
		Amort. final	Años	12,01	11,51	10,76	10,26	9,75	9,26	8,75	8,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/08/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/11/2030	16/05/2030	16/11/2029
			Fecha	5,21	4,85	4,52	4,24	3,98	3,74	3,53	3,34
		Amort. final	Años	30/10/2026	19/06/2026	22/02/2026	08/11/2025	06/08/2025	13/05/2025	25/02/2025	17/12/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,51	10,76	10,26	9,75	9,26	8,75	8,26
			Fecha	16/08/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/11/2030	16/05/2030	16/11/2029
		Amort. final	Años	12,01	11,51	10,76	10,26	9,75	9,26	8,75	8,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,37	15,70	15,05	14,43	13,83	13,27	12,72	12,21
			Fecha	24/12/2037	23/04/2037	30/08/2036	16/01/2036	13/06/2035	17/11/2034	03/05/2034	27/10/2033
		Amort. final	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
			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	79,32%	202.921.437,60	31,02%	90,00%	476.100.000,00	15,00%
Serie B	20,68%	52.900.000,00	10,34%	10,00%	52.900.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		255.821.437,60			529.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	10,34%	26.450.000,00		5,00%	26.450.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,33%	852.270,04		0,38%	2.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		35.285.184,46	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		213.830,45	
Ints. cobrados ptes de ingreso		14.486,06	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.216.479,40	0,447%
Préstamo Subordinado C/P		85.790,64	
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	4.367	5.539
Principal		
Pendiente vencimiento	252.016.913,06	529.135.691,64
Medio	57.709,39	95.529,10
Mínimo	150,58	26.259,37
Máximo	290.367,57	410.676,22
Interés nominal		
Medio ponderado	0,43%	2,81%
Mínimo	0,00%	0,73%
Máximo	4,25%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	196	277
Mínimo	10/10/2021	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	16,15%	15,42%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	83,25%	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	% P/VT
0,01 - 10%	1,99	7,12	8,84
10,01 - 20%	8,28	15,74	16,35
20,01 - 30%	15,09	25,28	25,79
30,01 - 40%	22,20	35,13	35,38
40,01 - 50%	26,62	45,08	45,24
50,01 - 60%	21,94	54,37	55,36
60,01 - 70%	3,73	62,11	65,15
70,01 - 80%	0,14	70,76	73,58
80,01 - 90%		0,69	85,24
90,01 - 100%		0,07	92,87
Medio ponderado	39,41		56,75
Mínimo	0,07		7,17
Máximo	71,34		95,18

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2021
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	0,16%	0,26%	0,33%	0,33%	0,29%
Tasa anual equivalente	1,93%	3,07%	3,91%	3,92%	3,39%

Distribución geográfica		Actual	A la constitución
Andalucía		34,44%	33,03%
Asturias		28,01%	27,78%
Castilla y León		0,12%	0,11%
Castilla-La Mancha		32,72%	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		1,99%	1,95%
Murcia		1,67%	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	91	24.643,49	1.200,57	0,00	25.844,06	13,44	5.778.191,99	5.804.036,05	67,91	36,97
De > 1 a = 2 Meses	7	5.982,81	650,78	0,00	6.633,59	3,45	581.593,11	588.226,70	6,88	41,34
De > 2 a = 3 Meses	5	3.379,87	250,00	0,00	3.629,87	1,89	232.960,06	236.589,93	2,77	29,20
De > 3 a = 6 Meses	3	7.821,38	953,94	0,00	8.775,32	4,56	240.105,30	248.880,62	2,91	39,79
De > 6 a < 12 Meses	10	25.990,22	3.749,50	0,00	29.739,72	15,46	702.110,53	731.850,25	8,56	45,33
De = 12 a < 18 Meses	7	37.719,35	7.754,19	0,00	45.473,54	23,64	670.664,28	716.137,82	8,38	41,73
De ≥ 2 Años	5	59.886,59	12.347,80	0,00	72.234,39	37,56	149.287,07	221.521,46	2,59	33,42
Subtotal	128	165.423,71	26.906,78	0,00	192.330,49	100,00	8.354.912,34	8.547.242,83	100,00	37,90
Total	128	165.423,71	26.906,78	0,00	192.330,49		8.354.912,34	8.547.242,83		