

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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	34.771,11 165.545.254,71 34,77%	100.000,00 476.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	2,0910% 16/02/2023 185,805221 Bruto 150,502229 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/02/2023 "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	2,2910% 16/02/2023 585,477778 Bruto 474,237000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/02/2023 "Pass-Through"	AA (low) (sf) Asf	BB CCC
Total		218.445.254,71	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	4,50	4,17	3,88	3,62	3,39	3,18	2,99	2,82
			Fecha	15/05/2027	17/01/2027	03/10/2026	30/06/2026	06/04/2026	20/01/2026	12/11/2025	10/09/2025
		Amort. final	Años	10,50	10,01	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,26
			Fecha	16/05/2033	16/11/2032	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/11/2030	16/05/2030	16/02/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,17	3,88	3,62	3,39	3,18	2,99	2,82
			Fecha	15/05/2027	17/01/2027	03/10/2026	30/06/2026	06/04/2026	20/01/2026	12/11/2025	10/09/2025
		Amort. final	Años	10,50	10,01	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,26
			Fecha	16/05/2033	16/11/2032	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/11/2030	16/05/2030	16/02/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,75	10,25	9,50	9,01	8,50	8,01	7,75	7,26
			Fecha	15/08/2033	13/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/11/2030	14/08/2030	16/02/2030
		Amort. final	Años	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01	7,75	7,26
			Fecha	16/08/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/11/2030	16/08/2030	16/02/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,91	14,28	13,68	13,10	12,55	12,02	11,52	11,05
			Fecha	08/10/2037	21/02/2037	17/07/2036	19/12/2035	01/06/2035	21/11/2034	22/05/2034	30/11/2033
		Amort. final	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
			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	75,78%	165.545.254,71	36,33%	90,00%	15,00%	476.100.000,00
Serie B	24,22%	52.900.000,00	12,11%	10,00%	5,00%	52.900.000,00
Emisión de Bonos		218.445.254,71				529.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	12,11%	26.450.000,00		5,00%		26.450.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,32%	695.290,08		0,38%		2.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	40.770.462,03	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	192.371,81		
Ints. cobrados ptes de ingreso	34.322,25		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.145.290,08	2,791%
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		4.014
		5.539
Principal		
Pendiente vencimiento	209.324.666,85	529.135.691,64
Medio	52.148,65	95.529,10
Mínimo	9,33	26.259,37
Máximo	275.135,25	410.676,22
Interés nominal		
Medio ponderado	2,07%	2,81%
Mínimo	0,00%	0,73%
Máximo	5,54%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	185	277
Mínimo	03/02/2023	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	15,74%	15,42%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	83,68%	83,92%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,54%	0,50%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,78	6,88	0,05
10,01 - 20%	9,88	15,68	0,96
20,01 - 30%	18,69	25,47	4,62
30,01 - 40%	23,14	35,31	9,82
40,01 - 50%	27,81	44,98	15,66
50,01 - 60%	16,69	54,05	20,37
60,01 - 70%			26,50
70,01 - 80%	1,01	63,02	21,25
80,01 - 90%			0,69
90,01 - 100%			0,07
Medio ponderado	36,84		56,75
Mínimo	0,01		7,17
Máximo	67,96		95,18

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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	0,96%	0,92%	0,67%	0,52%	0,32%
Tasa anual equivalente	10,94%	10,45%	7,78%	6,07%	3,74%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	34,65%	33,03%
Asturias	28,22%	27,78%
Castilla y León	0,13%	0,11%
Castilla-La Mancha	32,33%	34,19%
Cataluña	0,06%	0,06%
Comunidad Valenciana	0,65%	0,83%
Galicia	0,22%	0,25%
Islas Baleares	0,01%	0,04%
Madrid	1,98%	1,95%
Murcia	1,75%	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	77	19.173,07	4.319,20	0,00	23.492,27	6,33	4.250.877,63	4.274.369,90	64,69	32,76	
De > 1 a = 2 Meses	9	5.777,57	1.203,97	0,00	6.981,54	1,88	635.354,69	642.336,23	9,72	34,53	
De > 2 a = 3 Meses	4	6.572,79	1.115,23	0,00	7.688,02	2,07	230.438,21	238.126,23	3,60	28,22	
De > 3 a = 6 Meses	7	11.715,17	3.297,04	0,00	15.012,21	4,04	503.396,32	518.408,53	7,85	46,64	
De > 6 a < 12 Meses	3	8.275,19	1.188,39	0,00	9.463,58	2,55	98.715,29	108.178,87	1,64	23,67	
De = 12 a < 18 Meses	2	9.264,13	1.793,66	0,00	11.057,79	2,98	85.543,06	96.600,85	1,46	33,08	
De = 18 a < 24 Meses	1	65.887,87	882,78	0,00	66.770,65	17,98	0,00	66.770,65	1,01	31,61	
De ≥ 2 Años	9	203.885,79	27.048,08	0,00	230.933,87	62,18	432.157,05	663.090,92	10,03	42,83	
	Subtotal	112	330.551,58	40.848,35	0,00	371.399,93	100,00	6.236.482,25	6.607.882,18	100,00	34,11
Total		112	330.551,58	40.848,35	0,00	371.399,93		6.236.482,25	6.607.882,18		