

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2023
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	30.803,09 146.653.511,49 30,80%	100.000,00 476.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	3,6230% 16/08/2023 285,198965 Bruto 231,011162 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2023 "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	3,8230% 16/08/2023 976,988889 Bruto 791,361000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2023 "Pass-Through"	AA (low) (sf) Asf	BB CCC
Total		199.553.511,49	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	4,82	4,47	4,16	3,89	3,64	3,42	3,23	3,05
		Fecha	08/03/2028	03/11/2027	13/07/2027	04/04/2027	05/01/2027	16/10/2026	05/08/2026	01/06/2026	
		Amort. final	Años	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,82	4,47	4,16	3,89	3,64	3,42	3,23	3,05
		Fecha	08/03/2028	03/11/2027	13/07/2027	04/04/2027	05/01/2027	16/10/2026	05/08/2026	01/06/2026	
		Amort. final	Años	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,26
		Fecha	16/02/2034	16/05/2033	16/11/2032	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/11/2030	16/08/2030	
		Amort. final	Años	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,10	14,47	13,86	13,28	12,72	12,19	11,69	11,21
		Fecha	17/06/2038	30/10/2037	22/03/2037	21/08/2036	31/01/2036	22/07/2035	19/01/2035	28/07/2034	
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		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	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	73,49%	146.653.511,49	39,46%	90,00%	476.100.000,00	15,00%
Serie B	26,51%	52.900.000,00	12,95%	10,00%	52.900.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		199.553.511,49			529.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	12,95%	25.844.596,78		5,00%	26.450.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,31%	615.944,75		0,38%	2.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		38.167.039,39	-0,779%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		266.510,42	
Ints. cobrados ptes de ingreso		109.320,14	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.065.944,75	4,323%
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	3.784	5.539
Principal		
Pendiente vencimiento	192.760.943,54	529.135.691,64
Medio	50.941,05	95.529,10
Mínimo	23,97	26.259,37
Máximo	271.087,52	410.676,22
Interés nominal		
Medio ponderado	4,02%	2,81%
Mínimo	0,62%	0,73%
Máximo	7,03%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	181	277
Mínimo	02/08/2023	17/03/2015
Máximo	03/10/2051	05/10/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,06%	0,12%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	15,68%	15,42%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	83,71%	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/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V T	% Cartera	% P/V T
0,01 - 10%	2,88	6,71	0,05	8,84
10,01 - 20%	10,57	15,64	0,96	16,35
20,01 - 30%	19,48	25,38	4,62	25,79
30,01 - 40%	23,96	35,25	9,82	35,38
40,01 - 50%	27,82	44,98	15,66	45,24
50,01 - 60%	14,53	53,91	20,37	55,36
60,01 - 70%	0,77	62,63	26,50	65,15
70,01 - 80%			21,25	73,58
80,01 - 90%			0,69	85,24
90,01 - 100%			0,07	92,87
Medio ponderado	36,06			56,75
Mínimo	0,01			7,17
Máximo	66,71			95,18

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2023
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	0,80%	0,69%	0,75%	0,72%	0,34%
Tasa anual equivalente	9,14%	7,96%	8,66%	8,25%	3,99%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	34,77%	33,03%
Asturias	28,21%	27,78%
Castilla y León	0,10%	0,11%
Castilla-La Mancha	32,27%	34,19%
Cataluña	0,06%	0,06%
Comunidad Valenciana	0,66%	0,83%
Galicia	0,23%	0,25%
Islas Baleares	0,01%	0,04%
Madrid	1,95%	1,95%
Murcia	1,74%	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	98	23.869,89	10.920,90	0,00	34.790,79	8,00	5.764.142,81	5.798.933,60	66,28	32,70
De > 1 a = 2 Meses	14	7.175,94	3.951,38	0,00	11.127,32	2,56	982.157,49	993.284,81	11,35	39,52
De > 2 a = 3 Meses	5	4.341,74	3.602,56	0,00	7.944,30	1,83	351.833,56	359.777,86	4,11	37,14
De > 3 a = 6 Meses	7	11.845,38	4.355,79	0,00	16.201,17	3,72	335.093,60	351.294,77	4,02	32,44
De > 6 a < 12 Meses	6	21.157,32	6.400,58	0,00	27.557,90	6,34	328.097,27	355.655,17	4,07	32,43
De = 12 a < 18 Meses	3	11.947,30	2.867,57	0,00	14.614,87	3,36	94.991,49	109.606,36	1,25	27,17
De = 18 a < 24 Meses	1	7.782,12	2.132,35	0,00	9.914,47	2,28	36.931,57	46.846,04	0,54	26,03
De ≥ 2 Años	10	277.026,28	35.831,05	0,00	312.857,33	71,92	420.764,43	733.621,76	8,39	41,69
Subtotal	144	365.145,97	69.862,18	0,00	435.008,15	100,00	8.314.012,22	8.749.020,37	100,00	33,99
Total	144	365.145,97	69.862,18	0,00	435.008,15		8.314.012,22	8.749.020,37		