

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/01/2024
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	27.619,84 131.498.058,24 27,62%	100.000,00 476.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,2970% 16/02/2024 303,299601 Bruto 245,672677 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/02/2024 "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	4,4970% 16/02/2024 1.149,233333 Bruto 930,879000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/02/2024 "Pass-Through"	AA (sf) Asf	BB CCC
Total		184.398.058,24	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	4,68	4,34	4,04	3,77	3,53	3,32	3,12	2,95
		Amort. final	Años	21/07/2028	19/03/2028	29/11/2027	23/08/2027	28/05/2027	10/03/2027	30/12/2026	27/10/2026
		Amort. final	Fecha	10,26	9,76	9,01	8,50	8,01	7,75	7,26	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,68	4,34	4,04	3,77	3,53	3,32	3,12	2,95
		Amort. final	Años	21/07/2028	19/03/2028	29/11/2027	23/08/2027	28/05/2027	10/03/2027	30/12/2026	27/10/2026
		Amort. final	Fecha	10,26	9,76	9,01	8,50	8,01	7,75	7,26	7,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,76	9,01	8,50	8,01	7,75	7,26	7,01
		Amort. final	Años	16/02/2034	16/08/2033	16/11/2032	16/05/2032	16/11/2031	16/08/2031	16/02/2031	16/11/2030
		Amort. final	Fecha	10,26	9,76	9,01	8,50	8,01	7,75	7,26	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,68	14,07	13,48	12,91	12,37	11,85	11,36	10,89
		Amort. final	Años	19/07/2038	07/12/2037	04/05/2037	09/10/2036	26/03/2036	19/09/2035	23/03/2035	05/10/2034
		Amort. final	Fecha	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77

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	71,31%	131.498.058,24	42,92%	90,00%	476.100.000,00	15,00%
Serie B	28,69%	52.900.000,00	14,23%	10,00%	52.900.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		184.398.058,24			529.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	14,23%	26.246.419,09	5,00%		26.450.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,30%	552.291,84	0,38%		2.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		40.270.406,91	3,682%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		110.417,16	
Ints. cobrados ptes de ingreso		63.490,09	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.002.291,84	4,997%
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		
		A la constitución
Número	3.578	5.539
Principal		
Pendiente vencimiento	176.131.506,67	529.135.691,64
Medio	49.226,25	95.529,10
Mínimo	0,78	26.259,37
Máximo	267.314,09	410.676,22
Interés nominal		
Medio ponderado	4,65%	2,81%
Mínimo	0,62%	0,73%
Máximo	7,03%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	176	277
Mínimo	04/02/2024	17/03/2015
Máximo	03/10/2051	05/10/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,12%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	15,50%	15,42%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	83,91%	83,92%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,59%	0,50%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,10	6,59	0,05	8,84
10,01 - 20%	11,69	15,65	0,96	16,35
20,01 - 30%	20,13	25,32	4,62	25,79
30,01 - 40%	24,34	35,29	9,82	35,38
40,01 - 50%	27,22	44,89	15,66	45,24
50,01 - 60%	12,92	53,73	20,37	55,36
60,01 - 70%	0,60	61,98	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		35,25		56,75
Mínimo		0,00		7,17
Máximo		64,92		95,18

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	1,07%	1,05%	0,88%	0,83%	0,37%
Tasa anual equivalente	12,16%	11,92%	10,03%	9,51%	4,31%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	34,44%	33,03%
Asturias	28,81%	27,78%
Castilla y León	0,10%	0,11%
Castilla-La Mancha	32,02%	34,19%
Cataluña	0,07%	0,06%
Comunidad Valenciana	0,61%	0,83%
Galicia	0,24%	0,25%
Islas Baleares	0,01%	0,04%
Madrid	2,03%	1,95%
Murcia	1,69%	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	19.717,01	12.162,80	0,00	31.879,81	7,88	4.430.270,82	4.462.150,63	62,55	33,05
De > 1 a = 2 Meses	11	6.610,72	5.440,61	0,00	12.051,33	2,98	983.812,76	995.864,09	13,96	37,54
De > 2 a = 3 Meses	6	4.681,93	3.911,84	0,00	8.593,77	2,13	326.364,32	334.958,09	4,70	38,44
De > 3 a = 6 Meses	3	4.759,97	3.525,34	0,00	8.285,31	2,05	246.134,21	254.419,52	3,57	39,86
De > 6 a < 12 Meses	4	10.157,77	4.171,24	0,00	14.329,01	3,54	145.034,70	159.363,71	2,23	27,28
De = 12 a < 18 Meses	4	19.086,52	10.073,42	0,00	29.159,94	7,21	234.956,07	264.116,01	3,70	38,49
De = 18 a < 24 Meses	2	11.517,45	2.930,42	0,00	14.447,87	3,57	46.286,96	60.734,83	0,85	20,84
De ≥ 2 Años	9	245.920,78	39.662,98	0,00	285.583,76	70,63	316.751,33	602.335,09	8,44	40,23
Subtotal	113	322.452,15	81.878,65	0,00	404.330,80	100,00	6.729.611,17	7.133.941,97	100,00	34,43
Total	113	322.452,15	81.878,65	0,00	404.330,80		6.729.611,17	7.133.941,97		