

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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	25.737,63	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,2220% 16/05/2024 271,660685 Bruto 220,045155 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/05/2024 "Pass-Through"	AAA (sf) A+sf	A A
		122.536.856,43	476.100.000,00						
		25,74%							
Serie B ES0323977019	18/07/2013 529	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,4220% 16/05/2024 1.105,500000 Bruto 895,455000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/05/2024 "Pass-Through"	AA (sf) Asf	BB CCC
		52.900.000,00	52.900.000,00						
		100,00%							
Total		175.436.856,43	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	4,52	4,19	3,90	3,64	3,41	3,21	3,02	2,85	
			Fecha	23/08/2028	25/04/2028	10/01/2028	07/10/2027	15/07/2027	30/04/2027	22/02/2027	22/12/2026	
			Amort. final	Años	9,76	9,25	8,76	8,25	7,75	7,25	7,01	6,50
			Fecha	16/11/2033	16/05/2033	16/11/2032	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/02/2031	16/08/2030	
		Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,52	4,19	3,90	3,64	3,41	3,21	3,02	2,85
				Fecha	23/08/2028	25/04/2028	10/01/2028	07/10/2027	15/07/2027	30/04/2027	22/02/2027	22/12/2026
			Amort. final	Años	9,76	9,25	8,76	8,25	7,75	7,25	7,01	6,50
			Fecha	16/11/2033	16/05/2033	16/11/2032	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/02/2031	16/08/2030	
		Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,25	8,76	8,25	7,75	7,25	7,01	6,50
				Fecha	15/02/2034	16/05/2033	16/11/2032	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/02/2031	16/08/2030
			Amort. final	Años	10,01	9,25	8,76	8,25	7,75	7,25	7,01	6,50
			Fecha	16/02/2034	16/05/2033	16/11/2032	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/02/2031	16/08/2030	
		Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,32	13,71	13,14	12,58	12,05	11,55	11,07	10,61
			Fecha	08/06/2038	30/10/2037	02/04/2037	12/09/2036	02/03/2036	01/09/2035	09/03/2035	25/09/2034	
	Amort. final		Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	
		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	69,85%	122.536.856,43	45,23%	90,00%	476.100.000,00
	30,15%	52.900.000,00	15,08%	10,00%	52.900.000,00
		175.436.856,43			529.000.000,00
Emisión de Bonos					
Fondo de Reserva Principal	15,08%	26.450.000,00	5,00%		26.450.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,29%	514.654,80	0,38%		2.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		31.604.180,91	3,705%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		312.159,70	
Ints. cobrados ptes de ingreso		118.096,32	
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		26.964.654,80	4,922%
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	3.548	5.539
Principal		
	Pendiente vencimiento	174.045.448,73
	Medio	49.054,52
	Mínimo	0,76
	Máximo	266.678,90
Interés nominal		
	Medio ponderado	4,73%
	Mínimo	2,85%
	Máximo	7,03%
Vencimiento final		
	Media ponderada (meses)	175
	Mínimo	03/03/2024
	Máximo	03/10/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
	EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%
	EURIBOR/MIBOR a 1 año	15,49%
	EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	83,92%
	M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%
	M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,59%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	3,19	6,66	0,05
10,01 - 20%	11,60	15,65	0,96
20,01 - 30%	20,28	25,23	4,62
30,01 - 40%	24,45	35,25	9,82
40,01 - 50%	27,12	44,86	15,66
50,01 - 60%	12,75	53,69	20,37
60,01 - 70%			26,50
70,01 - 80%	0,61	61,86	21,25
80,01 - 90%			0,69
90,01 - 100%			0,07
Medio ponderado	35,15		56,75
Mínimo	0,00		7,17
Máximo	64,81		95,18

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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	0,60%	1,03%	0,85%	0,81%	0,37%
Tasa anual equivalente	6,99%	11,69%	9,72%	9,35%	4,33%

Distribución geográfica		Actual	A la constitución
Andalucía		34,50%	33,03%
Asturias		28,85%	27,78%
Castilla y León		0,10%	0,11%
Castilla-La Mancha		31,89%	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		2,04%	1,95%
Murcia		1,70%	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	75	19.666,74	11.358,99	0,00	31.025,73	7,42	4.371.567,91	4.402.593,64	59,40	32,39
De > 1 a = 2 Meses	15	8.424,40	6.748,10	0,00	15.172,50	3,63	1.152.324,23	1.167.496,73	15,75	36,07
De > 2 a = 3 Meses	3	1.887,95	2.934,43	0,00	4.822,38	1,15	226.863,44	231.685,82	3,13	43,17
De > 3 a = 6 Meses	7	10.038,81	7.973,66	0,00	18.012,47	4,31	504.246,28	522.258,75	7,05	41,05
De > 6 a < 12 Meses	3	6.669,93	2.596,29	0,00	9.266,22	2,21	83.196,50	92.462,72	1,25	26,17
De = 12 a < 18 Meses	3	13.413,83	8.238,78	0,00	21.652,61	5,18	193.499,54	215.152,15	2,90	32,56
De = 18 a < 24 Meses	4	23.353,64	8.144,60	0,00	31.498,24	7,53	146.906,03	178.404,27	2,41	32,57
De ≥ 2 Años	9	245.944,70	40.993,65	0,00	286.938,35	68,58	315.227,41	602.165,76	8,12	40,22
Subtotal	119	329.400,00	88.988,50	0,00	418.388,50	100,00	6.993.831,34	7.412.219,84	100,00	34,16
Total	119	329.400,00	88.988,50	0,00	418.388,50		6.993.831,34	7.412.219,84		