

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/07/2024
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

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	24.340,70	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,1280% 16/08/2024 256,778158 Bruto 207,990308 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2024 "Pass-Through"	AAA (sf) A+sf	A A
		115.886.072,70	476.100.000,00						
		24,34%							
Serie B ES0323977019	18/07/2013 529	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,3280% 16/08/2024 1.106,044444 Bruto 895,896000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2024 "Pass-Through"	AA (sf) Asf	BB CCC
		52.900.000,00	52.900.000,00						
		100,00%							
Total		168.786.072,70	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		
		% TACP Anual equivalente			2,00			3,00		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,39	4,07	3,79	3,54	3,32	3,11	2,94
		Amort. final	Años	03/10/2028	09/06/2028	27/02/2028	28/11/2027	08/09/2027	26/06/2027	22/04/2027
		Fecha	Años	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	6,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2033	16/05/2033	16/11/2032	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/02/2031
		Amort. final	Años	4,39	4,07	3,79	3,54	3,32	3,11	2,94
		Fecha	Años	03/10/2028	09/06/2028	27/02/2028	28/11/2027	08/09/2027	26/06/2027	22/04/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	6,76
		Amort. final	Años	16/11/2033	16/05/2033	16/11/2032	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/02/2031
		Fecha	Años	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	6,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,02	13,43	12,86	12,32	11,80	11,31	10,84
		Amort. final	Años	21/05/2038	17/10/2037	23/03/2037	05/09/2036	29/02/2036	02/09/2035	15/03/2035
		Fecha	Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27

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	68,66%	115.886.072,70	47,01%	90,00%	476.100.000,00
	31,34%	52.900.000,00	15,67%	10,00%	52.900.000,00
		168.786.072,70			529.000.000,00
Emisión de Bonos					
Fondo de Reserva Principal	15,67%	26.450.000,00	5,00%		26.450.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,29%	486.721,51	0,38%		2.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	37.973.891,90	3,465%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	150.225,75		
Ints. cobrados ptes de ingreso	53.656,27		
Pasivo			
	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P	26.936.721,51	4,828%	
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	3.415	5.539
Principal		
	Pendiente vencimiento	162.657.961,39
	Medio	47.630,44
	Mínimo	26.259,37
	Máximo	263.737,16
Interés nominal		
	Medio ponderado	4,62%
	Mínimo	2,75%
	Máximo	6,32%
Vencimiento final		
	Media ponderada (meses)	172
	Mínimo	03/08/2024
	Máximo	03/10/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% P/V/T
0,01 - 10%	3,45	6,62	0,05
10,01 - 20%	12,27	15,60	0,96
20,01 - 30%	20,87	25,11	4,62
30,01 - 40%	24,93	35,27	9,82
40,01 - 50%	26,20	44,80	15,66
50,01 - 60%	11,83	53,66	20,37
60,01 - 70%	0,46	61,81	26,50
70,01 - 80%			21,25
80,01 - 90%			0,69
90,01 - 100%			0,07
Medio ponderado	34,54		56,75
Mínimo	0,03		7,17
Máximo	64,32		95,18

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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	0,72%	0,83%	0,73%	0,80%	0,38%
Tasa anual equivalente	8,30%	9,46%	8,39%	9,21%	4,49%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	34,51%	33,03%
Asturias	29,11%	27,78%
Castilla y León	0,10%	0,11%
Castilla-La Mancha	31,75%	34,19%
Cataluña	0,07%	0,06%
Comunidad Valenciana	0,62%	0,83%
Galicia	0,25%	0,25%
Islas Baleares	0,01%	0,04%
Madrid	1,91%	1,95%
Murcia	1,66%	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	58	15.504,87	8.852,75	0,00	24.357,62	5,61	3.386.511,17	3.410.868,79	52,84	32,98
De > 1 a = 2 Meses	11	6.303,80	5.814,87	0,00	12.118,67	2,79	986.298,06	998.416,73	15,47	36,61
De > 2 a = 3 Meses	2	1.129,81	260,46	0,00	1.390,27	0,32	30.116,64	31.506,91	0,49	12,06
De > 3 a = 6 Meses	10	14.077,27	13.574,15	0,00	27.651,42	6,36	697.945,45	725.596,87	11,24	42,54
De > 6 a < 12 Meses	6	12.146,28	9.593,88	0,00	21.740,16	5,00	353.474,74	375.214,90	5,81	38,28
De = 12 a < 18 Meses	2	8.370,29	5.430,87	0,00	13.801,16	3,18	92.703,66	106.504,82	1,65	29,06
De = 18 a < 24 Meses	3	20.391,55	10.620,53	0,00	31.012,08	7,14	156.221,78	187.233,86	2,90	35,02
De ≥ 2 Años	10	255.067,72	47.379,09	0,00	302.446,81	69,61	317.371,67	619.618,48	9,60	38,53
Subtotal	102	332.991,59	101.526,60	0,00	434.518,19	100,00	6.020.643,17	6.455.161,36	100,00	34,85
Total	102	332.991,59	101.526,60	0,00	434.518,19		6.020.643,17	6.455.161,36		