

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	22.875,37 108.909.636,57 22,88%	100.000,00 476.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	3,8420% 18/11/2024 229,483170 Bruto 185,881368 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	18/11/2024 "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	4,0420% 18/11/2024 1.055,411111 Bruto 854,883000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	18/11/2024 "Pass-Through"	AA (sf) Asf	BB CCC
Total		161.809.636,57	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	4,21	3,91	3,64	3,40	3,19	3,00	2,83	2,67
		Fecha	31/10/2028	13/07/2028	06/04/2028	09/01/2028	24/10/2027	15/08/2027	13/06/2027	18/04/2027	
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,25	6,75	6,51	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,21	3,91	3,64	3,40	3,19	3,00	2,83	2,67
		Fecha	31/10/2028	13/07/2028	06/04/2028	09/01/2028	24/10/2027	15/08/2027	13/06/2027	18/04/2027	
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,25	6,75	6,51	6,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,26	8,51	8,01	7,75	7,25	6,75	6,51	6,00
		Fecha	15/11/2033	16/02/2033	16/08/2032	15/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/02/2031	16/08/2030	
		Amort. final	Años	9,26	8,51	8,01	7,75	7,25	6,75	6,51	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2033	16/02/2033	16/08/2032	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/02/2031	16/08/2030
		Fecha	13,65	13,07	12,52	11,99	11,48	11,00	10,55	10,11	
		Amort. final	Años	07/04/2038	07/09/2037	17/02/2037	08/08/2036	05/02/2036	14/08/2035	01/03/2035	24/09/2034
		Amort. final	Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	
		Fecha	Años	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	67,31%	108.909.636,57	49,04%	90,00%	476.100.000,00
Serie B	32,69%	52.900.000,00	16,35%	10,00%	52.900.000,00
Emisión de Bonos		161.809.636,57			529.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	16,35%	26.450.000,00	5,00%		26.450.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,28%	457.420,47	0,38%		2.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	31.095.642,21	3,464%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	160.865,26		
Ints. cobrados ptes de ingreso	82.675,01		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P	26.907.420,47	4,542%	
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	3.387	5.539
Principal		
Pendiente vencimiento	160.919.482,56	529.135.691,64
Medio	47.510,92	95.529,10
Mínimo	42,31	26.259,37
Máximo	263.142,80	410.676,22
Interés nominal		
Medio ponderado	4,59%	2,81%
Mínimo	2,65%	0,73%
Máximo	6,32%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	171	277
Mínimo	07/09/2024	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	15,48%	15,42%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	83,90%	83,92%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,61%	0,50%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	3,52	6,64	0,05
10,01 - 20%	12,12	15,56	0,96
20,01 - 30%	21,10	25,06	4,62
30,01 - 40%	25,28	35,32	9,82
40,01 - 50%	25,80	44,83	15,66
50,01 - 60%	11,76	53,63	20,37
60,01 - 70%	0,42	61,89	26,50
70,01 - 80%			21,25
80,01 - 90%			0,69
90,01 - 100%			0,07
Medio ponderado	34,47		56,75
Mínimo	0,03		7,17
Máximo	64,23		95,18

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	0,46%	0,62%	0,70%	0,78%	0,38%
Tasa anual equivalente	5,40%	7,24%	8,12%	8,93%	4,50%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	34,60%	33,03%
Asturias	29,07%	27,78%
Castilla y León	0,10%	0,11%
Castilla-La Mancha	31,68%	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	1,93%	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	74	18.902,42	12.117,79	0,00	31.020,21	7,45	4.539.825,47	4.570.845,68	65,93	32,25
De > 1 a = 2 Meses	8	4.801,11	3.286,63	0,00	8.087,74	1,94	525.099,12	533.186,86	7,69	37,75
De > 2 a = 3 Meses	3	1.826,02	2.473,55	0,00	4.299,57	1,03	206.476,73	210.776,30	3,04	38,45
De > 3 a = 6 Meses	4	3.303,87	2.286,28	0,00	5.590,15	1,34	151.601,59	157.191,74	2,27	29,65
De > 6 a < 12 Meses	7	13.320,06	16.571,43	0,00	29.891,49	7,18	573.156,81	603.048,30	8,70	48,18
De = 18 a < 24 Meses	3	17.750,06	10.157,33	0,00	27.907,39	6,70	158.898,80	186.806,19	2,69	30,07
De ≥ 2 Años	10	257.449,60	52.269,11	0,00	309.718,71	74,36	360.894,60	670.613,31	9,67	40,79
Subtotal	109	317.353,14	99.162,12	0,00	416.515,26	100,00	6.515.953,12	6.932.468,38	100,00	34,35
Total	109	317.353,14	99.162,12	0,00	416.515,26		6.515.953,12	6.932.468,38		