

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) | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Serie | Con amortización opcional * | Vida media Años | % TACP Mensual | | | | | | | | |
| | | | 0,17 | 0,25 | 0,34 | 0,42 | 0,51 | 0,60 | 0,69 | 0,78 | |
| Serie A | Con amortización opcional * | Años | 4,68 | 4,34 | 4,04 | 3,77 | 3,53 | 3,32 | 3,12 | 2,95 | |
| | | Fecha | 21/07/2028 | 19/03/2028 | 29/11/2027 | 23/08/2027 | 28/05/2027 | 10/03/2027 | 30/12/2026 | 27/10/2026 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 10,26 | 9,76 | 9,01 | 8,50 | 8,01 | 7,75 | 7,26 | 7,01 | |
| | | Fecha | 16/02/2034 | 16/08/2033 | 16/11/2032 | 16/05/2032 | 16/11/2031 | 16/08/2031 | 16/02/2031 | 16/11/2030 | |
| | Serie B | Con amortización opcional * | Años | 4,68 | 4,34 | 4,04 | 3,77 | 3,53 | 3,32 | 3,12 | 2,95 |
| | | | Fecha | 21/07/2028 | 19/03/2028 | 29/11/2027 | 23/08/2027 | 28/05/2027 | 10/03/2027 | 30/12/2026 | 27/10/2026 |
| Sin amortización opcional * | Años | 10,26 | 9,76 | 9,01 | 8,50 | 8,01 | 7,75 | 7,26 | 7,01 | | |
| | Fecha | 16/02/2034 | 16/08/2033 | 16/11/2032 | 16/05/2032 | 16/11/2031 | 16/08/2031 | 16/02/2031 | 16/11/2030 | | |

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

| | 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 | Disponible | 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 | | | |
|--|----------------|-------------------|--|
| | Actual | 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/V) | | | | |
|---|-----------|-------|-------------------|-------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % PVT | % Cartera | % PVT |
| 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 | | |