

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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, S.C.C.
Caja Rural de Asturias, S.C.C.
Caja Rural de Granada, S.C.C.

Administrador Activos
Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca, S.C.C.
Caja Rural de Asturias, S.C.C.
Caja Rural de Granada, S.C.C.

Entidad Directora y Suscriptor
Banco Cooperativo Español, S.A.

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español, S.A.

Agente Pago Bonos
Barclays Bank Plc, sucursal en España

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank Plc, sucursal en España

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español, S.A.

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Audidores Fondo
Deloitte

Valores emitidos: Bonos de Titulación

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés índice y márgen 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	92.119,60	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,4990% 17/11/2014 116,196081 Bruto 91,794904 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	17/11/2014 "Pass-Through"	A(sf) Asf	A(sf) Asf
		438.581.415,60 92,12%	476.100.000,00						
Serie B ES0323977019	18/07/2013 529	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,6990% 17/11/2014 176,691667 Bruto 139,586417 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	17/11/2014 "Pass-Through"	BB(sf) CCCsf	BB(sf) CCCsf
		52.900.000,00 100,00%	52.900.000,00						
Total		491.481.415,60	529.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie	Con amortización opcional *	% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	9,00
		Vida media	Años	8,79	8,04	7,39	6,82	6,32	5,88	5,14
Serie A	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	29/05/2023	31/08/2022	06/01/2022	12/06/2021	11/12/2020	03/07/2020	10/02/2020
		Amort. final	Años	20,76	19,51	18,51	17,51	16,51	15,75	14,75
		Amort. final	Fecha	16/05/2035	16/02/2034	16/02/2033	16/02/2032	16/02/2031	16/05/2030	16/05/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,79	8,04	7,39	6,82	6,32	5,88	5,14
		Amort. final	Fecha	29/05/2023	31/08/2022	06/01/2022	12/06/2021	11/12/2020	03/07/2020	10/02/2020
		Amort. final	Años	20,76	19,51	18,51	17,51	16,51	15,75	14,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	19,51	18,51	17,51	16,51	15,75	14,75
		Amort. final	Fecha	16/05/2035	15/02/2034	16/02/2033	15/02/2032	16/02/2031	16/05/2030	15/05/2029
		Amort. final	Años	20,76	19,51	18,51	17,51	16,51	15,75	14,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,77	23,78	22,80	21,83	20,89	19,98	19,10
		Amort. final	Fecha	19/05/2039	23/05/2038	30/05/2037	12/06/2036	04/07/2035	06/08/2034	18/09/2033
		Amort. final	Años	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02

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	89,24%	438.581.415,60	16,14%	476.100.000,00	15,00%
	Medio	89.738,83		95.529,10	
Serie B	10,76%	52.900.000,00	5,38%	52.900.000,00	5,00%
	Medio	5.039,98		26.259,37	
Emisión de Bonos		491.481.415,60		529.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal		5,38%	26.450.000,00	5,00%	26.450.000,00
Fondo de Reserva Secundario		0,37%	1.842.041,96	0,38%	2.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		41.668.548,64	0,201%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	279.044,41	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	148.146,47	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		28.202.697,20	1,199%
	Préstamo Subordinado C/P	89.344,76	
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	641.036,55	1,199%
	Préstamo Gastos Iniciales C/P	233.104,20	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		5.434	5.539
Principal	Pendiente vencimiento	487.640.809,76	529.135.691,64
	Medio	89.738,83	95.529,10
	Mínimo	5.039,98	26.259,37
	Máximo	396.882,77	410.676,22
Interés nominal	Medio ponderado	2,71%	2,81%
	Mínimo	0,09%	0,73%
	Máximo	6,50%	6,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	264	277
	Mínimo	17/03/2015	17/03/2015
	Máximo	05/10/2051	05/10/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		0,11%	0,12%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		15,41%	15,42%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		83,94%	83,92%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,54%	0,50%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,14	7,64	0,05	8,84
10,01 - 20%	1,60	16,39	0,96	16,35
20,01 - 30%	6,34	25,88	4,62	25,79
30,01 - 40%	10,87	35,58	9,82	35,38
40,01 - 50%	16,39	45,15	15,66	45,24
50,01 - 60%	22,48	55,26	20,37	55,36
60,01 - 70%	26,90	65,15	26,50	65,14
70,01 - 80%	14,63	72,69	21,25	73,58
80,01 - 90%	0,61	84,25	0,69	85,24
90,01 - 100%	0,04	92,78	0,07	92,87
Medio ponderado		54,31		56,75
Mínimo		3,08		7,17
Máximo		92,78		95,18

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses		Últimos 6 meses	Histórica
				Últimos 12 meses	
Tasa mensual constante	0,15%	0,12%	0,18%	0,24%	0,27%
Tasa anual equivalente	1,73%	1,48%	2,10%	2,84%	3,21%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	33,47%	33,03%
Asturias	27,81%	27,77%
Castilla y León	0,11%	0,11%
Castilla-La Mancha	33,88%	34,19%
Cataluña	0,06%	0,06%
Comunidad Valenciana	0,78%	0,83%
Galicia	0,24%	0,25%
Islas Baleares	0,04%	0,04%
Madrid	1,90%	1,95%
Murcia	1,67%	1,73%
Navarra	0,02%	0,02%
País Vasco	0,01%	0,01%

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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, S.C.C.
Caja Rural de Asturias, S.C.C.
Caja Rural de Granada, S.C.C.

Administrador Activos
Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y
Cuenca, S.C.C.
Caja Rural de Asturias, S.C.C.
Caja Rural de Granada, S.C.C.

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español, S.A.

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español, S.A.

Agente Pago Bonos
Barclays Bank Plc, sucursal en España

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank Plc, sucursal en España

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español, S.A.

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditores Fondo
Deloitte

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	167	38.639,67	20.002,25	0,00	58.641,92	43,30	15.277.645,52	15.336.287,44	78,81	49,22
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	11.261,27	9.332,59	0,00	20.593,86	15,21	2.151.449,87	2.172.043,73	11,16	52,43
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	8.814,08	6.865,77	0,00	15.679,85	11,58	958.550,77	974.230,62	5,01	62,15
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	5.614,62	6.518,92	0,00	12.133,54	8,96	541.231,00	553.364,54	2,84	64,64
De > 6 a < 12 Meses	3	9.021,18	4.947,96	0,00	13.969,14	10,32	198.661,26	212.630,40	1,09	57,78
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	6.819,97	7.583,56	0,00	14.403,53	10,64	196.054,18	210.457,71	1,08	61,86
Subtotal	211	80.170,79	55.251,05	0,00	135.421,84	100,00	19.323.592,60	19.459.014,44	100,00	50,63
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	211	80.170,79	55.251,05	0,00	135.421,84		19.323.592,60	19.459.014,44		50,63