

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2014
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

Audidores Fondo
Deloitte

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 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	A	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual					
				% TACP Anual equivalente					
				Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	8,75	16/05/2023	8,02	22/08/2022	7,38	31/12/2021
				20,51	16/02/2035	19,51	16/02/2034	18,51	16/02/2033
				8,75	16/02/2035	8,02	22/08/2022	7,38	31/12/2021
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	20,51	16/02/2035	19,51	16/02/2034	18,51	16/02/2033
				16,05/2023	16/02/2034	15,02/2033	15/02/2032	14,01/2028	12/10/2019
				16,05/2023	16/02/2034	15,02/2033	15/02/2032	14,01/2028	12/10/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	20,76	15/05/2035	19,51	15/02/2034	18,51	15/02/2032
				20,76	16/05/2035	19,51	16/02/2034	18,51	16/02/2033
				16,05/2023	16/02/2034	15,02/2033	15/02/2032	14,01/2028	12/10/2019
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	24,70	25/04/2039	23,71	29/04/2038	22,74	07/05/2037
				37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02
				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	89,24%	438.581.415,60	16,14%	476.100.000,00	15,00%
	10,76%	52.900.000,00	5,38%	52.900.000,00	5,00%
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
		45.254.658,20	0,208%
Cuenta de Tesorería			
Ppales. cobrados ptes de ingreso		309.014,70	
Ints. cobrados ptes de ingreso		105.378,72	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
		26.451.852,01	1,199%
Préstamo Subordinado L/P			
Préstamo Subordinado C/P		1.840.189,95	
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			
		Actual	A la constitución
Número		5.429	5.539
Principal			
Pendiente vencimiento		485.158.349,58	529.135.691,64
Medio		89.364,22	95.529,10
Mínimo		5.024,57	26.259,37
Máximo		395.944,71	410.676,22
Interés nominal			
Medio ponderado		2,70%	2,81%
Mínimo		0,09%	0,73%
Máximo		6,50%	6,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		263	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)		83,93%	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%	0,16	7,77	0,05	8,84
10,01 - 20%	1,62	16,41	0,96	16,35
20,01 - 30%	6,40	25,86	4,62	25,79
30,01 - 40%	11,00	35,56	9,82	35,38
40,01 - 50%	16,44	45,14	15,66	45,24
50,01 - 60%	22,86	55,29	20,37	55,36
60,01 - 70%	26,52	65,15	26,50	65,14
70,01 - 80%	14,41	72,64	21,25	73,58
80,01 - 90%	0,54	84,59	0,69	85,24
90,01 - 100%	0,04	92,62	0,07	92,87
Medio ponderado		54,15		56,75
Mínimo		2,57		7,17
Máximo		92,62		95,18

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
		Histórica			
Tasa mensual constante	0,18%	0,14%	0,18%	0,24%	0,27%
Tasa anual equivalente	2,10%	1,66%	2,17%	2,80%	3,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	33,43%	33,03%
Asturias	27,84%	27,77%
Castilla y León	0,11%	0,11%
Castilla-La Mancha	33,90%	34,19%
Cataluña	0,06%	0,06%
Comunidad Valenciana	0,78%	0,83%
Galicia	0,25%	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: 31/10/2014
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	145	37.536,91	20.854,98	0,00	58.391,89	40,92	13.909.969,53	13.968.361,42	76,15	51,92
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	9.544,53	7.050,54	0,00	16.595,07	11,63	1.758.251,32	1.774.846,39	9,68	50,87
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	13.097,37	9.126,40	0,00	22.223,77	15,57	1.460.960,41	1.483.184,18	8,09	54,96
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	7.426,57	7.162,20	0,00	14.588,77	10,22	678.738,36	693.327,13	3,78	58,60
De > 6 a < 12 Meses	3	10.030,00	5.437,81	0,00	15.467,81	10,84	197.652,44	213.120,25	1,16	57,91
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	7.314,15	8.133,33	0,00	15.447,48	10,82	195.560,00	211.007,48	1,15	62,02
Subtotal	194	84.949,53	57.765,26	0,00	142.714,79	100,00	18.201.132,06	18.343.846,85	100,00	52,44
Dudosos (subjettivos)										
	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	194	84.949,53	57.765,26	0,00	142.714,79		18.201.132,06	18.343.846,85		52,44