

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/07/2015
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
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	86.713,19	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,2910% 17/08/2015 63,784777 Bruto 51,346745 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	17/08/2015 "Pass-Through"	A(sf) Asf	A(sf) Asf
		412.841.497,59	476.100.000,00						
		86,71%							
Serie B ES0323977019	18/07/2013 529	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,4910% 17/08/2015 124,113889 Bruto 99,911681 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	17/08/2015 "Pass-Through"	BB(sf) CCCsf	BB(sf) CCCsf
		52.900.000,00	52.900.000,00						
		100,00%							
Total		465.741.497,59	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)											
		% 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	8,33	7,65	7,06	6,53	6,07	5,67	5,30	4,98
		Amort. final	Fecha	11/09/2023	08/01/2023	05/06/2022	26/11/2021	11/06/2021	13/01/2021	03/09/2020	07/05/2020
			Años	19,76	18,76	17,76	16,76	15,76	15,01	14,26	13,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,33	7,65	7,06	6,53	6,07	5,67	5,30	4,98
		Amort. final	Fecha	11/09/2023	08/01/2023	05/06/2022	26/11/2021	11/06/2021	13/01/2021	03/09/2020	07/05/2020
			Años	19,76	18,76	17,76	16,76	15,76	15,01	14,26	13,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,76	18,76	17,76	16,76	15,76	15,01	14,26	13,51
		Amort. final	Fecha	15/02/2035	15/02/2034	15/02/2033	16/02/2032	16/02/2031	16/05/2030	16/08/2029	16/11/2028
			Años	19,76	18,76	17,76	16,76	15,76	15,01	14,26	13,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,85	22,89	21,95	21,02	20,12	19,25	18,42	17,62
		Amort. final	Fecha	18/03/2039	02/04/2038	23/04/2037	20/05/2036	27/06/2035	14/08/2034	13/10/2033	25/12/2032
			Años	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27
	Fecha	16/08/2051	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	88,64%	412.841.497,59	17,04%	90,00%	476.100.000,00	15,00%
Serie B	11,36%	52.900.000,00	5,68%	10,00%	52.900.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		465.741.497,59			529.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	5,68%	26.450.000,00		5,00%	26.450.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,37%	1.733.934,28		0,38%	2.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		45.243.819,13	0,191%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		182.812,00	
Ints. cobrados ptes de ingreso		83.584,61	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		28.085.303,18	0,991%
Préstamo Subordinado C/P		98.631,10	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		466.208,37	0,991%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		233.104,20	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.346	5.539
Principal		
Pendiente vencimiento	458.795.412,62	529.135.691,64
Medio	85.820,32	95.529,10
Mínimo	1.719,25	26.259,37
Máximo	386.453,37	410.676,22
Interés nominal		
Medio ponderado	2,26%	2,81%
Mínimo	0,41%	0,73%
Máximo	6,50%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	255	277
Mínimo	03/12/2015	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	15,45%	15,42%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	83,89%	83,92%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,55%	0,50%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		0,28 7,71	0,05 8,84
10,01 - 20%		2,03 16,49	0,96 16,35
20,01 - 30%		7,22 25,61	4,62 25,79
30,01 - 40%		11,66 35,60	9,82 35,38
40,01 - 50%		17,40 45,16	15,66 45,24
50,01 - 60%		23,81 55,18	20,37 55,36
60,01 - 70%		27,42 65,22	26,50 65,14
70,01 - 80%		9,76 72,45	21,25 73,58
80,01 - 90%		0,37 85,24	0,69 85,24
90,01 - 100%		0,04 91,11	0,07 92,87
Medio ponderado		52,66	56,75
Mínimo		0,80	7,17
Máximo		91,11	95,18

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español, S.A.

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,19%	0,21%	0,24%	0,27%
Tasa anual equivalente	2,66%	2,22%	2,49%	2,80%	3,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	33,65%	33,03%
Asturias	27,88%	27,77%
Castilla y León	0,12%	0,11%
Castilla-La Mancha	33,64%	34,19%
Cataluña	0,05%	0,06%
Comunidad Valenciana	0,77%	0,83%
Galicia	0,25%	0,25%
Islas Baleares	0,04%	0,04%
Madrid	1,93%	1,95%
Murcia	1,67%	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	118	27.318,00	14.980,08	0,00	42.298,08	23,00	10.388.428,41	10.430.726,49	67,87	50,55
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	11.287,44	5.952,37	0,00	17.239,81	9,37	1.583.509,79	1.600.749,60	10,42	51,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	10.634,35	9.221,26	0,00	19.855,61	10,80	1.205.680,94	1.225.536,55	7,97	62,87
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	16.193,34	9.128,05	0,00	25.321,39	13,77	855.287,57	880.608,96	5,73	44,75
De > 6 a < 12 Meses	8	18.091,81	17.105,47	0,00	35.197,28	19,14	729.267,08	764.464,36	4,97	70,97
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	3.229,34	6.018,93	0,00	9.248,27	5,03	160.551,36	169.799,63	1,10	55,12
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	8.010,95	11.619,16	0,00	19.630,11	10,67	160.128,02	179.758,13	1,17	59,18
De ≥ 2 Años	1	7.915,84	7.215,90	0,00	15.131,74	8,23	102.637,87	117.769,61	0,77	75,41
Subtotal	171	102.681,07	81.241,22	0,00	183.922,29	100,00	15.185.491,04	15.369.413,33	100,00	52,08
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	171	102.681,07	81.241,22	0,00	183.922,29		15.185.491,04	15.369.413,33		52,08