

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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	79.231,35	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0420% 16/08/2016 8,411728 Bruto 6,813500 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2016 "Pass-Through"	A(sf) Asf	A(sf) Asf
		377.220.457,35	476.100.000,00						
		79,23%							
Serie B ES0323977019	18/07/2013 529	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,2420% 16/08/2016 61,172222 Bruto 49,549500 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2016 "Pass-Through"	BB(sf) CCCsf	BB(sf) CCCsf
		52.900.000,00	52.900.000,00						
		100,00%							
Total		430.120.457,35	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	7,69	7,08	6,54	6,06	5,64	5,27	4,94	4,64
		Amort. final	Fecha	20/01/2024	11/06/2023	27/11/2022	07/06/2022	04/01/2022	21/08/2021	21/04/2021	02/01/2021
			Años	18,26	17,26	16,52	15,51	14,76	13,76	13,01	12,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,69	7,08	6,54	6,06	5,64	5,27	4,94	4,64
		Amort. final	Fecha	20/01/2024	11/06/2023	27/11/2022	07/06/2022	04/01/2022	21/08/2021	21/04/2021	02/01/2021
			Años	18,26	17,26	16,52	15,51	14,76	13,76	13,01	12,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,26	17,26	16,52	15,51	14,76	13,76	13,26	12,51
		Amort. final	Fecha	16/08/2034	15/08/2033	15/11/2032	16/11/2031	16/02/2031	16/02/2030	15/08/2029	16/11/2028
			Años	18,26	17,26	16,52	15,51	14,76	13,76	13,26	12,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,51	21,59	20,69	19,82	18,97	18,15	17,36	16,61
		Amort. final	Fecha	13/11/2038	13/12/2037	19/01/2037	04/03/2036	29/04/2035	04/07/2034	21/09/2033	21/12/2032
			Años	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27
			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

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	87,70%	377.220.457,35	18,45%	90,00%	476.100.000,00	15,00%	
	Serie B	12,30%	52.900.000,00	6,15%	10,00%	52.900.000,00	5,00%
	Emisión de Bonos		430.120.457,35			529.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal		6,15%	26.450.000,00	5,00%	26.450.000,00		
Fondo de Reserva Secundario		0,37%	1.584.325,92	0,38%	2.000.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		37.177.902,80	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		186.713,99		
Ints. cobrados ptes de ingreso		42.200,63		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
	Préstamo Subordinado L/P	27.901.519,34	0,742%	
	Préstamo Subordinado C/P	132.806,58		
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	233.104,13	0,742%	
	Préstamo Gastos Iniciales C/P	233.104,20		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.232	5.539	
Principal			
Pendiente vencimiento	428.144.606,36	529.135.691,64	
Medio	81.831,92	95.529,10	
Mínimo	692,18	26.259,37	
Máximo	374.367,71	410.676,22	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,35%	2,81%	
Mínimo	0,11%	0,73%	
Máximo	4,75%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	247	277	
Mínimo	30/06/2016	17/03/2015	
Máximo	05/10/2051	05/10/2051	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,05%	0,12%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	15,37%	15,42%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	83,98%	83,92%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	0,04%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,60%	0,50%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% P/V/T
0,01 - 10%	0,35	7,41	8,84
10,01 - 20%	2,58	16,08	0,96
20,01 - 30%	8,06	25,56	4,62
30,01 - 40%	12,87	35,59	9,82
40,01 - 50%	18,62	45,19	15,66
50,01 - 60%	24,40	55,03	20,37
60,01 - 70%	26,18	64,84	26,50
70,01 - 80%	6,59	71,82	21,25
80,01 - 90%	0,35	83,61	0,69
90,01 - 100%			0,07
Medio ponderado	50,92		56,75
Mínimo	0,51		7,17
Máximo	85,46		95,18

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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

Depositarario 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	0,09%	0,21%	0,31%	0,27%	0,27%
Tasa anual equivalente	1,05%	2,45%	3,60%	3,17%	3,20%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	33,80%	33,03%
Asturias	27,91%	27,77%
Castilla y León	0,12%	0,11%
Castilla-La Mancha	33,47%	34,19%
Cataluña	0,05%	0,06%
Comunidad Valenciana	0,76%	0,83%
Galicia	0,25%	0,25%
Islas Baleares	0,05%	0,04%
Madrid	1,90%	1,95%
Murcia	1,70%	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	110	29.192,27	6.628,38	0,00	35.820,65	4,01	8.782.180,87	8.818.001,52	50,73	45,62
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	14.430,44	3.617,09	0,00	18.047,53	2,02	1.888.471,06	1.906.518,59	10,97	49,12
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	13.755,18	5.019,09	0,00	18.774,27	2,10	1.284.764,59	1.303.538,86	7,50	52,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	149.845,37	20.568,14	0,00	170.413,51	19,06	2.803.974,17	2.974.387,68	17,11	52,86
De > 6 a < 12 Meses	8	191.899,37	15.594,89	0,00	207.494,26	23,21	563.958,35	771.452,61	4,44	67,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	346.565,27	29.027,20	0,00	375.592,47	42,01	677.385,98	1.052.978,45	6,06	59,32
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	17.311,12	21.929,95	0,00	39.241,07	4,39	332.179,73	371.420,80	2,14	64,28
De ≥ 2 Años	2	11.906,79	16.828,67	0,00	28.735,46	3,21	156.232,18	184.967,64	1,06	60,90
Subtotal	199	774.905,81	119.213,41	0,00	894.119,22	100,00	16.489.146,93	17.383.266,15	100,00	49,47
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	199	774.905,81	119.213,41	0,00	894.119,22		16.489.146,93	17.383.266,15		49,47