

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/06/2016
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(h)(sf) A+sf	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"	BBB(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	7,67	7,07	6,54	6,08	5,66	5,29	4,96	4,67
		Amort. final	Fecha	16/01/2024	10/06/2023	29/11/2022	11/06/2022	11/01/2022	29/08/2021	01/05/2021	14/01/2021
			Años	18,26	17,26	16,52	15,51	14,76	13,76	13,26	12,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,67	7,07	6,54	6,08	5,66	5,29	4,96	4,67
		Amort. final	Fecha	16/01/2024	10/06/2023	29/11/2022	11/06/2022	11/01/2022	29/08/2021	01/05/2021	14/01/2021
			Años	18,26	17,26	16,52	15,51	14,76	13,76	13,26	12,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,26	17,26	16,52	15,51	14,76	14,01	13,26	12,51
		Amort. final	Fecha	16/08/2034	16/08/2033	16/11/2032	16/11/2031	16/02/2031	15/05/2030	15/08/2029	16/11/2028
			Años	18,26	17,26	16,52	15,51	14,76	14,01	13,26	12,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,50	21,59	20,69	19,82	18,97	18,16	17,37	16,63
		Amort. final	Fecha	08/11/2038	10/12/2037	17/01/2037	04/03/2036	01/05/2035	07/07/2034	25/09/2033	27/12/2032
			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	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
	12,30%	52.900.000,00	6,15%	10,00%	52.900.000,00
		430.120.457,35			529.000.000,00
Emisión de Bonos					
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		39.980.196,38	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		289.651,32	
Ints. cobrados ptes de ingreso		61.539,23	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.898.651,66	0,742%
Préstamo Subordinado C/P		135.674,26	
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	
Principal	5.224	5.539
Pendiente vencimiento	425.684.931,62	529.135.691,64
	Medio	81.486,40
	Mínimo	574,43
	Máximo	373.075,15
Interés nominal		
	Medio ponderado	1,32%
	Mínimo	0,11%
	Máximo	4,75%
Vencimiento final		
	Media ponderada (meses)	247
	Mínimo	17/07/2016
	Máximo	05/10/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,36	7,42	0,05	8,84
10,01 - 20%	2,63	16,04	0,96	16,35
20,01 - 30%	8,07	25,50	4,62	25,79
30,01 - 40%	13,20	35,57	9,82	35,38
40,01 - 50%	18,69	45,25	15,66	45,24
50,01 - 60%	24,33	55,03	20,37	55,36
60,01 - 70%	26,08	64,80	26,50	65,14
70,01 - 80%	6,28	71,75	21,25	73,58
80,01 - 90%	0,35	83,42	0,69	85,24
90,01 - 100%			0,07	92,87
Medio ponderado		50,75		56,75
Mínimo		0,35		7,17
Máximo		85,35		95,18

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,14%	0,22%	0,26%	0,27%
Tasa anual equivalente	1,80%	1,72%	2,66%	3,13%	3,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	33,84%	33,03%
Asturias	27,86%	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	1,91%	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	106	26.880,43	5.367,45	0,00	32.247,88	3,55	8.595.361,45	8.627.609,33	50,63	46,55
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	10.755,94	4.387,45	0,00	15.143,39	1,67	1.281.840,68	1.296.984,07	7,61	50,50
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	15.434,34	4.451,22	0,00	19.885,56	2,19	1.402.201,06	1.422.086,62	8,35	46,60
De > 3 a ≤ 6 Meses	34	163.986,81	25.523,14	0,00	189.509,95	20,87	3.189.778,04	3.379.287,99	19,83	53,11
De > 6 a < 12 Meses	7	18.862,53	13.625,13	0,00	32.487,66	3,58	556.519,29	589.006,95	3,46	62,16
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	512.287,44	29.383,28	0,00	541.670,72	59,65	539.710,92	1.081.381,64	6,35	62,63
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	23.663,25	23.757,28	0,00	47.420,53	5,22	410.237,98	457.658,51	2,69	64,67
De ≥ 2 Años	2	12.303,62	17.342,38	0,00	29.646,00	3,26	155.835,35	185.481,35	1,09	61,07
Subtotal	194	784.174,36	123.837,33	0,00	908.011,69	100,00	16.131.484,77	17.039.496,46	100,00	49,82
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	194	784.174,36	123.837,33	0,00	908.011,69		16.131.484,77	17.039.496,46		49,82