

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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

Audítores 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	77.577,39	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0010% 16/11/2016 0,198253 Bruto 0,160585 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2016 "Pass-Through"	A(h)(sf) A+sf	A(sf) Asf
		369.345.953,79	476.100.000,00						
		77,58%							
Serie B ES0323977019	18/07/2013 529	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,2010% 16/11/2016 51,366667 Bruto 41,607000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2016 "Pass-Through"	BBB(sf) CCCsf	BB(sf) CCCsf
		52.900.000,00	52.900.000,00						
		100,00%							
Total		422.245.953,79	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 *	Vida media	Años	% TACP Mensual					
				% TACP Anual equivalente					
				0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
				7,52	6,93	6,42	5,96	5,56	5,20
				19/02/2024	20/07/2023	13/01/2023	31/07/2022	05/03/2022	25/10/2021
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	18,01	17,01	16,01	15,26	14,51	13,51
				16/08/2034	16/08/2033	16/08/2032	16/11/2031	16/02/2031	16/02/2030
				16/08/2029	16/11/2028	16/11/2028	16/11/2028	16/08/2029	16/11/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	7,52	6,93	6,42	5,96	5,56	5,20
				19/02/2024	20/07/2023	13/01/2023	31/07/2022	05/03/2022	25/10/2021
				18,01	17,01	16,01	15,26	14,51	13,51
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	16,08/2034	16/08/2033	16/08/2032	16/11/2031	16/02/2031	16/02/2030
				16/08/2029	16/11/2028	16/11/2028	16/11/2028	16/08/2029	16/11/2028
				16/08/2029	16/11/2028	16/11/2028	16/11/2028	16/08/2029	16/11/2028

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	87,47%	369.345.953,79	18,79%	90,00%	476.100.000,00
Serie B	12,53%	52.900.000,00	6,26%	10,00%	52.900.000,00
Emisión de Bonos		422.245.953,79			529.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	6,26%	26.450.000,00		5,00%	26.450.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,37%	1.551.253,01		0,38%	2.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	40.793.868,97	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	275.777,63		
Ints. cobrados ptes de ingreso	55.961,16		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.899.089,98	0,701%
Préstamo Subordinado C/P		102.163,03	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		174.828,07	0,701%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		233.104,20	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.196	5.539
Principal		
Pendiente vencimiento	417.061.260,99	529.135.691,64
Medio	80.265,83	95.529,10
Mínimo	299,75	26.259,37
Máximo	369.193,25	410.676,22
Interés nominal		
Medio ponderado	1,24%	2,81%
Mínimo	0,11%	0,73%
Máximo	4,75%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	244	277
Mínimo	22/10/2016	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	15,39%	15,42%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	83,96%	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/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,43	7,55	8,84
10,01 - 20%	2,86	16,14	0,96
20,01 - 30%	8,14	25,41	4,62
30,01 - 40%	13,79	35,54	9,82
40,01 - 50%	18,98	45,30	15,66
50,01 - 60%	24,74	55,03	20,37
60,01 - 70%	26,00	64,83	26,50
70,01 - 80%	4,75	71,80	21,25
80,01 - 90%	0,31	83,05	0,69
90,01 - 100%			0,07
Medio ponderado	50,20		56,75
Mínimo	0,23		7,17
Máximo	85,00		95,18

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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

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	0,30%	0,25%	0,20%	0,28%	0,27%
Tasa anual equivalente	3,56%	2,97%	2,35%	3,26%	3,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	33,83%	33,03%
Asturias	27,87%	27,77%
Castilla y León	0,12%	0,11%
Castilla-La Mancha	33,48%	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	1,88%	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	129	30.746,59	6.575,39	0,00	37.321,98	4,32	10.899.126,42	10.936.448,40	64,31	48,66
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	14.861,80	3.307,79	0,00	18.169,59	2,10	1.820.350,37	1.838.519,96	10,81	43,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	11.915,29	4.560,39	0,00	16.475,68	1,91	925.468,03	941.943,71	5,54	42,90
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	20.018,89	5.209,74	0,00	25.228,63	2,92	918.689,47	943.918,10	5,55	45,26
De > 6 a < 12 Meses	6	121.563,88	6.410,41	0,00	127.974,29	14,82	334.087,54	462.061,83	2,72	53,20
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	410.377,49	21.715,03	0,00	432.092,52	50,03	537.434,21	969.526,73	5,70	66,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	115.626,82	12.030,82	0,00	127.657,64	14,78	224.157,69	351.815,33	2,07	49,51
De ≥ 2 Años	6	34.067,38	44.698,07	0,00	78.765,45	9,12	483.562,44	562.327,89	3,31	63,79
Subtotal	200	759.178,14	104.507,64	0,00	863.685,78	100,00	16.142.876,17	17.006.561,95	100,00	48,68
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	200	759.178,14	104.507,64	0,00	863.685,78		16.142.876,17	17.006.561,95		48,68