

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
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
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Granada

Administrador Activos
Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Granada

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 margen 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	60.198,75	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/02/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	18/02/2019 "Pass-Through"	AA (high) A+sf	A A
		286.606.248,75 60,20%	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	0,1840% 18/02/2019 48,044444 Bruto 38,916000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	18/02/2019 "Pass-Through"	A (low) A+	BB CCC
		52.900.000,00 100,00%	52.900.000,00						
Total		339.506.248,75	529.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago 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	6,40	5,93	5,50	5,13	4,79	4,49	4,22	3,98	
			Fecha	10/04/2025	18/10/2024	16/05/2024	31/12/2023	30/08/2023	13/05/2023	03/02/2023	06/11/2022	
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,51	12,76	12,26	11,50	11,01	10,26	
		Fecha	16/02/2034	16/02/2033	16/05/2032	16/08/2031	16/02/2031	16/05/2030	16/11/2029	16/02/2029		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,40	5,93	5,50	5,13	4,79	4,49	4,22	3,98	
			Fecha	10/04/2025	18/10/2024	16/05/2024	31/12/2023	30/08/2023	13/05/2023	03/02/2023	06/11/2022	
Amort. final		Años	15,26	14,26	13,51	12,76	12,26	11,50	11,01	10,26		
	Fecha	16/02/2034	16/02/2033	16/05/2032	16/08/2031	16/02/2031	16/05/2030	16/11/2029	16/02/2029			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,51	12,76	12,26	11,50	11,01	10,26	
			Fecha	15/02/2034	16/02/2033	15/05/2032	16/08/2031	15/02/2031	16/05/2030	16/11/2029	16/02/2029	
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,51	12,76	12,26	11,50	11,01	10,26	
		Fecha	16/02/2034	16/02/2033	16/05/2032	16/08/2031	16/02/2031	16/05/2030	16/11/2029	16/02/2029		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,39	18,60	17,83	17,08	16,36	15,67	15,01	14,38	
			Fecha	03/04/2038	18/06/2037	09/09/2036	11/12/2035	23/03/2035	13/07/2034	14/11/2033	29/03/2033	
Amort. final		Años	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77		
	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	84,42%	286.606.248,75	23,37%	90,00%	476.100.000,00	15,00%
Serie B	15,58%	52.900.000,00	7,79%	10,00%	52.900.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		339.506.248,75			529.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	7,79%	26.450.000,00		5,00%	26.450.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,35%	1.203.746,24		0,38%	2.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	34.885.965,44	-0,400%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	515.989,08		
Ints. cobrados ptes de ingreso	31.701,45		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P	27.561.122,39	0,684%	
Préstamo Subordinado C/P	92.623,85		
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.855	5.539
Principal			
Pendiente vencimiento		337.622.711,15	529.135.691,64
Medio		69.541,24	95.529,10
Mínimo		0,67	26.259,37
Máximo		334.379,90	410.676,22
Interés nominal			
Medio ponderado		0,75%	2,81%
Mínimo		0,00%	0,73%
Máximo		4,25%	6,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		222	277
Mínimo		02/12/2018	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		16,67%	15,42%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		82,71%	83,92%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,57%	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%		0,90	7,27
10,01 - 20%		5,28	16,24
20,01 - 30%		10,95	25,61
30,01 - 40%		17,02	35,24
40,01 - 50%		23,11	45,25
50,01 - 60%		26,14	55,00
60,01 - 70%		16,06	63,69
70,01 - 80%		0,47	74,65
80,01 - 90%		0,08	80,26
90,01 - 100%			0,07
Medio ponderado		45,20	56,75
Mínimo		0,00	7,17
Máximo		80,26	95,18

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0.25%	0.25%	0.22%	0.28%	0.29%
Tasa anual equivalente	2.99%	2.96%	2.64%	3.25%	3.42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	33,34%	33,03%
Asturias	28,28%	27,78%
Castilla y León	0,12%	0,11%
Castilla-La Mancha	33,58%	34,19%
Cataluña	0,05%	0,06%
Comunidad Valenciana	0,78%	0,83%
Galicia	0,26%	0,25%
Islas Baleares	0,05%	0,04%
Madrid	1,87%	1,95%
Murcia	1,67%	1,73%
Navarra		0,02%
País Vasco		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: 30/11/2018
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
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Granada

Administrador Activos
Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y
Cuenca
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Granada

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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	119	33.312,40	3.533,75	0,00	36.846,15	9,97	8.382.794,67	8.419.640,82	71,04	42,60
De > 1 a = 2 Meses	9	6.246,59	1.275,21	0,00	7.521,80	2,03	699.789,43	707.311,23	5,97	43,29
De > 2 a = 3 Meses	8	10.511,65	1.257,26	0,00	11.768,91	3,18	846.340,36	858.109,27	7,24	44,76
De > 3 a = 6 Meses	8	11.123,34	2.912,81	0,00	14.036,15	3,80	584.342,78	598.378,93	5,05	42,77
De > 6 a < 12 Meses	3	9.917,82	1.616,34	0,00	11.534,16	3,12	233.931,99	245.466,15	2,07	53,55
De = 12 a < 18 Meses	4	175.414,37	6.229,15	0,00	181.643,52	49,13	241.276,65	422.920,17	3,57	67,19
De = 18 a < 24 Meses	3	17.114,14	6.355,35	0,00	23.469,49	6,35	261.899,49	285.368,98	2,41	62,47
De ≥ 2 Años	8	45.944,54	36.978,22	0,00	82.922,76	22,43	231.937,21	314.859,97	2,66	22,81
Subtotal	162	309.584,85	60.158,09	0,00	369.742,94	100,00	11.482.312,58	11.852.055,52	100,00	42,88
Total	162	309.584,85	60.158,09	0,00	369.742,94		11.482.312,58	11.852.055,52		