

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/05/2019
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 Suscriptor
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAP 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	56.525,21	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/08/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2019 "Pass-Through"	AA (high) A+sf	A A
		269.116.524,81	476.100.000,00						
		56,53%							
Serie B ES0323977019	18/07/2013 529	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,1890% 16/08/2019 48,300000 Bruto 39,123000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2019 "Pass-Through"	A (low) A+	BB CCC
		52.900.000,00	52.900.000,00						
		100,00%							
Total		322.016.524,81	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	6,20	5,74	5,34	4,97	4,65	4,36	4,10	3,87
		Amort. final	Años	14,77	13,77	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	10,01
			Fecha	16/02/2034	16/02/2033	16/05/2032	16/08/2031	16/02/2031	16/05/2030	16/11/2029	16/05/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,20	5,74	5,34	4,97	4,65	4,36	4,10	3,87
		Amort. final	Años	14,77	13,77	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	10,01
			Fecha	16/02/2034	16/02/2033	16/05/2032	16/08/2031	16/02/2031	16/05/2030	16/11/2029	16/05/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,77	13,77	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	10,01
		Amort. final	Años	14,77	13,77	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	10,01
			Fecha	16/02/2034	16/02/2033	16/05/2032	16/08/2031	16/02/2031	16/05/2030	16/11/2029	16/05/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,86	18,08	17,33	16,61	15,91	15,24	14,60	13,99
		Amort. final	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27
			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	83,57%	269.116.524,81	24,64%	90,00%	476.100.000,00	15,00%
Serie B	16,43%	52.900.000,00	8,21%	10,00%	52.900.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		322.016.524,81			529.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	8,21%	26.450.000,00		5,00%	26.450.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,35%	1.130.289,40		0,38%	2.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		34.774.481,21	-0,400%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		157.531,91	
Ints. cobrados ptes de ingreso		21.805,09	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.489.314,99	0,689%
Préstamo Subordinado C/P		90.974,41	
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	4.763	5.539
Principal		
Pendiente vencimiento	320.652.836,86	529.135.691,64
Medio	67.321,61	95.529,10
Mínimo	521,82	26.259,37
Máximo	326.254,74	410.676,22
Interés nominal		
Medio ponderado	0,79%	2,81%
Mínimo	0,00%	0,73%
Máximo	4,25%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	217	277
Mínimo	05/06/2019	17/03/2015
Máximo	03/10/2051	05/10/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,04%	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	0,58%	0,50%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,04	7,01	0,05	8,84
10,01 - 20%	5,61	16,01	0,96	16,35
20,01 - 30%	11,70	25,43	4,62	25,79
30,01 - 40%	17,92	35,18	9,82	35,38
40,01 - 50%	23,83	45,23	15,66	45,24
50,01 - 60%	25,99	54,94	20,37	55,36
60,01 - 70%	13,47	63,26	26,50	65,15
70,01 - 80%	0,44	75,74	21,25	73,58
80,01 - 90%			0,69	85,24
90,01 - 100%			0,07	92,87
Medio ponderado		44,16		56,75
Mínimo		0,33		7,17
Máximo		79,11		95,18

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2019
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

Depositarario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,30%	0,32%	0,27%	0,29%
Tasa anual equivalente	2,20%	3,56%	3,73%	3,20%	3,45%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	33,51%	33,03%
Asturias	28,28%	27,78%
Castilla y León	0,12%	0,11%
Castilla-La Mancha	33,45%	34,19%
Cataluña	0,06%	0,06%
Comunidad Valenciana	0,79%	0,83%
Galicia	0,26%	0,25%
Islas Baleares	0,03%	0,04%
Madrid	1,87%	1,95%
Murcia	1,64%	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	97	26.161,20	2.547,20	0,00	28.708,40	7,91	7.114.867,42	7.143.575,82	66,96	41,14
De > 1 a = 2 Meses	15	11.944,17	2.216,17	0,00	14.160,34	3,90	1.185.925,31	1.200.085,65	11,25	43,35
De > 2 a = 3 Meses	10	9.771,95	2.083,33	0,00	11.855,28	3,27	779.781,76	791.637,04	7,42	46,94
De > 3 a = 6 Meses	4	6.582,09	1.767,19	0,00	8.349,28	2,30	224.990,28	233.339,56	2,19	40,19
De > 6 a < 12 Meses	2	8.902,50	1.338,13	0,00	10.240,63	2,82	237.346,80	247.587,43	2,32	56,37
De = 12 a < 18 Meses	2	11.452,56	1.591,44	0,00	13.044,00	3,59	152.735,37	165.779,37	1,55	51,31
De = 18 a < 24 Meses	3	173.100,37	5.447,91	0,00	178.548,28	49,20	190.734,91	369.283,19	3,46	68,65
De ≥ 2 Años	6	69.562,91	28.419,45	0,00	97.982,36	27,00	418.884,24	516.866,60	4,84	57,74
Subtotal	139	317.477,75	45.410,82	0,00	362.888,57	100,00	10.305.266,09	10.668.154,66	100,00	43,38
Total	139	317.477,75	45.410,82	0,00	362.888,57		10.305.266,09	10.668.154,66		