

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/10/2019
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
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	54.984,71 261.782.204,31 54,98%	100.000,00 476.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/11/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	18/11/2019 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf	A A
Serie B ES0323977019	18/07/2013 529	100.000,00 52.900.000,00 100,00%	100.000,00 52.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0980% 18/11/2019 25,588889 Bruto 20,727000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	18/11/2019 "Pass-Through"	A (high) (sf) A+sf	BB CCC
Total		314.682.204,31	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	6,09	5,65	5,25	4,90	4,58	4,30	4,04	3,81
		Amort. final	Años	17/09/2025	07/04/2025	13/11/2024	07/07/2024	14/03/2024	01/12/2023	30/08/2023	07/06/2023
		Fecha	Años	14,26	13,52	12,76	12,26	11,51	11,01	10,26	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/02/2031	16/08/2030	16/11/2029	16/05/2029
		Amort. final	Años	6,09	5,65	5,25	4,90	4,58	4,30	4,04	3,81
		Fecha	Años	17/09/2025	07/04/2025	13/11/2024	07/07/2024	14/03/2024	01/12/2023	30/08/2023	07/06/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,26	13,52	12,76	12,26	11,51	11,01	10,26	9,76
		Amort. final	Años	16/11/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/02/2031	16/08/2030	16/11/2029	16/05/2029
		Fecha	Años	14,51	13,51	12,76	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14/02/2034	14/02/2033	14/05/2032	14/11/2031	14/02/2031	14/08/2030	14/11/2029	15/05/2029
		Amort. final	Años	14,52	13,52	12,76	12,26	11,51	11,01	10,26	9,76
		Fecha	Años	16/02/2034	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/02/2031	16/08/2030	16/11/2029	16/05/2029
	Vida media	Años	17,83	17,09	16,38	15,69	15,03	14,40	13,80	13,20	
	Amort. final	Años	15/03/2038	10/06/2037	13/09/2036	27/12/2035	20/04/2035	22/08/2034	04/01/2034	30/05/2033	
	Fecha	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	
			Fecha	Años	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	83,19%	261.782.204,31	25,22%	90,00%	476.100.000,00	15,00%
	16,81%	52.900.000,00	8,41%	10,00%	52.900.000,00	5,00%
		314.682.204,31			529.000.000,00	
Emisión de Bonos						
Fondo de Reserva Principal	8,41%	26.450.000,00		5,00%	26.450.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,35%	1.099.485,26		0,38%	2.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		39.330.431,03	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		165.724,98	
Ints. cobrados ptes de ingreso		20.537,73	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.455.572,92	0,598%
Préstamo Subordinado C/P		93.912,34	
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	4.713	5.539
Principal		
Pendiente vencimiento	309.044.320,10	529.135.691,64
Medio	65.572,74	95.529,10
Mínimo	196,75	26.259,37
Máximo	319.473,41	410.676,22
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	2,81%
Mínimo	0,00%	0,73%
Máximo	4,25%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	213	277
Mínimo	03/11/2019	17/03/2015
Máximo	03/10/2051	05/10/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,05%	0,12%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	16,56%	15,42%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	82,81%	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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,12	6,88	0,05	8,84
10,01 - 20%	6,01	15,90	0,96	16,35
20,01 - 30%	12,66	25,45	4,62	25,79
30,01 - 40%	18,06	35,22	9,82	35,38
40,01 - 50%	24,53	45,13	15,66	45,24
50,01 - 60%	26,33	54,90	20,37	55,36
60,01 - 70%	10,84	63,02	26,50	65,15
70,01 - 80%	0,45	74,72	21,25	73,58
80,01 - 90%			0,69	85,24
90,01 - 100%			0,07	92,87
Medio ponderado		43,31		56,75
Mínimo		0,07		7,17
Máximo		78,16		95,18

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2019
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	0,22%	0,17%	0,19%	0,26%	0,29%
Tasa anual equivalente	2,56%	2,04%	2,28%	3,07%	3,37%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	33,79%	33,03%
Asturias	28,25%	27,78%
Castilla y León	0,12%	0,11%
Castilla-La Mancha	33,25%	34,19%
Cataluña	0,06%	0,06%
Comunidad Valenciana	0,75%	0,83%
Galicia	0,26%	0,25%
Islas Baleares	0,03%	0,04%
Madrid	1,89%	1,95%
Murcia	1,61%	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	100	28.828,33	2.531,52	0,00	31.359,85	8,20	6.967.360,95	6.998.720,80	65,99	38,98
De > 1 a = 2 Meses	17	10.479,74	817,86	0,00	11.297,60	2,96	1.189.926,26	1.201.223,86	11,33	41,83
De > 2 a = 3 Meses	6	4.755,44	1.329,64	0,00	6.085,08	1,59	465.461,23	471.546,31	4,45	48,94
De > 3 a = 6 Meses	8	11.749,88	2.944,52	0,00	14.694,40	3,84	659.785,94	674.480,34	6,36	50,56
De > 6 a < 12 Meses	3	9.329,57	2.208,89	0,00	11.538,46	3,02	193.661,46	205.199,92	1,93	40,82
De = 12 a < 18 Meses	1	5.465,28	411,69	0,00	5.876,97	1,54	45.765,09	51.642,06	0,49	45,58
De = 18 a < 24 Meses	1	9.521,33	1.631,70	0,00	11.153,03	2,92	103.131,23	114.284,26	1,08	54,47
De ≥ 2 Años	9	252.710,85	37.554,42	0,00	290.265,27	75,93	598.071,58	888.336,65	8,38	61,99
Subtotal	145	332.840,42	49.430,24	0,00	382.270,66	100,00	10.223.163,74	10.605.434,40	100,00	41,78
Total	145	332.840,42	49.430,24	0,00	382.270,66		10.223.163,74	10.605.434,40		