

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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	53.546,32	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/02/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	17/02/2020 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf	A A
		254.934.029,52	476.100.000,00						
		53,55%							
Serie B ES0323977019	18/07/2013 529	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,1010% 17/02/2020 25,530556 Bruto 20,679750 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	17/02/2020 "Pass-Through"	A (high) (sf) A+sf	BB CCC
		52.900.000,00	52.900.000,00						
		100,00%							
Total		307.834.029,52	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)										
Serie A	Con amortización opcional *	% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	9,00
		Vida media	Años	5,99	5,55	5,16	4,82	4,51	4,23	3,98
	Amort. final	Fecha	Años	10/11/2025	04/06/2025	14/01/2025	10/09/2024	21/05/2024	10/02/2024	11/11/2023
		Fecha	Años	14,01	13,26	12,50	12,00	11,25	10,75	10,25
		Fecha	Años	16/11/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/02/2031	16/08/2030	16/02/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,99	5,55	5,16	4,82	4,51	4,23	3,98
		Fecha	Años	10/11/2025	04/06/2025	14/01/2025	10/09/2024	21/05/2024	10/02/2024	11/11/2023
		Amort. final	Años	14,01	13,26	12,50	12,00	11,25	10,75	10,25
	Amort. final	Fecha	Años	16/11/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/02/2031	16/08/2030	16/02/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,50	12,00	11,25	10,75	10,25
		Fecha	Años	16/11/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/02/2031	16/08/2030	16/02/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,33	17,58	16,85	16,15	15,47	14,82	14,20
		Fecha	Años	12/03/2038	11/06/2037	18/09/2036	06/01/2036	03/05/2035	09/09/2034	27/01/2034
		Amort. final	Años	31,76	31,76	31,76	31,76	31,76	31,76	31,76
	Amort. final	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	82,82%	254.934.029,52	25,77%	90,00%	476.100.000,00
	17,18%	52.900.000,00	8,59%	10,00%	52.900.000,00
Emisión de Bonos		307.834.029,52			529.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	8,59%	26.450.000,00		5,00%	26.450.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,35%	1.070.722,92		0,38%	2.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		41.245.885,43	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		161.503,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.366,96	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.420.477,17	0,601%
Préstamo Subordinado C/P		100.245,75	
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	4.666	5.539
Principal		
Pendiente vencimiento	300.271.992,74	529.135.691,64
Medio	64.353,19	95.529,10
Mínimo	360,43	26.259,37
Máximo	315.332,95	410.676,22
Interés nominal		
Medio ponderado	0,69%	2,81%
Mínimo	0,00%	0,73%
Máximo	4,25%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	211	277
Mínimo	03/02/2020	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	16,49%	15,42%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	82,89%	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/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,21	6,89	0,05	8,84
10,01 - 20%	6,59	15,96	0,96	16,35
20,01 - 30%	12,82	25,48	4,62	25,79
30,01 - 40%	18,52	35,29	9,82	35,38
40,01 - 50%	24,74	45,10	15,66	45,24
50,01 - 60%	26,11	54,86	20,37	55,36
60,01 - 70%	9,55	62,86	26,50	65,15
70,01 - 80%	0,45	74,11	21,25	73,58
80,01 - 90%			0,69	85,24
90,01 - 100%			0,07	92,87
Medio ponderado		42,76		56,75
Mínimo		0,19		7,17
Máximo		77,60		95,18

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.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,38%	0,28%	0,26%	0,29%
Tasa anual equivalente	3,46%	4,50%	3,28%	3,10%	3,42%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	33,98%	33,03%
Asturias	28,16%	27,78%
Castilla y León	0,12%	0,11%
Castilla-La Mancha	33,13%	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	1,90%	1,95%
Murcia	1,62%	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	101	27.654,03	2.860,43	0,00	30.514,46	13,91	7.620.895,47	7.651.409,93	72,05	41,50
De > 1 a = 2 Meses	17	9.342,73	1.886,55	0,00	11.229,28	5,12	1.153.679,00	1.164.908,28	10,97	41,07
De > 2 a = 3 Meses	4	5.386,64	382,89	0,00	5.769,53	2,63	216.492,18	222.261,71	2,09	36,98
De > 3 a = 6 Meses	5	8.141,84	1.865,45	0,00	10.007,29	4,56	440.560,37	450.567,66	4,24	53,19
De > 6 a < 12 Meses	6	15.517,64	3.624,75	0,00	19.142,39	8,73	373.942,58	393.084,97	3,70	41,20
De = 18 a < 24 Meses	1	6.468,95	470,39	0,00	6.939,34	3,16	44.761,42	51.700,76	0,49	45,63
De ≥ 2 Años	7	115.502,21	20.199,45	0,00	135.701,66	61,88	549.360,31	685.061,97	6,45	59,94
Subtotal	141	188.014,04	31.289,91	0,00	219.303,95	100,00	10.399.691,33	10.618.995,28	100,00	42,59
Total	141	188.014,04	31.289,91	0,00	219.303,95		10.399.691,33	10.618.995,28		