

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2020
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	51.760,05	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/05/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	18/05/2020 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf	A A
		246.429.598,05	476.100.000,00						
		51,76%							
Serie B ES0323977019	18/07/2013 529	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0890% 18/05/2020 22,497222 Bruto 18,222750 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	18/05/2020 "Pass-Through"	A (high) (sf) A+sf	BB CCC
		52.900.000,00	52.900.000,00						
		100,00%							
Total		299.329.598,05	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		
		% TACP Anual equivalente			2,00			3,00		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,86	5,44	5,06	4,72	4,42	4,15	3,91
		Amort. final	Años	26/12/2025	24/07/2025	08/03/2025	06/11/2024	19/07/2024	11/04/2024	14/01/2024
		Fecha	Años	13,76	13,01	12,25	11,75	11,01	10,50	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/02/2031	16/08/2030	16/02/2030
		Amort. final	Años	5,86	5,44	5,06	4,72	4,42	4,15	3,91
		Fecha	Años	26/12/2025	24/07/2025	08/03/2025	06/11/2024	19/07/2024	11/04/2024	14/01/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,01	12,25	11,75	11,01	10,50	10,01
		Amort. final	Años	16/11/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/02/2031	16/08/2030	16/02/2030
		Fecha	Años	13,76	13,01	12,25	11,75	11,01	10,50	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,04	17,30	16,58	15,89	15,22	14,59	13,98
		Amort. final	Años	25/02/2038	31/05/2037	12/09/2036	03/01/2036	05/05/2035	14/09/2034	05/02/2034
		Fecha	Años	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52

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	82,33%	246.429.598,05	26,51%	90,00%	476.100.000,00	15,00%
Serie B	17,67%	52.900.000,00	8,84%	10,00%	52.900.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		299.329.598,05	529.000.000,00			
Fondo de Reserva Principal		8,84%	26.450.000,00	5,00%	26.450.000,00	
Fondo de Reserva Secundario		0,35%	1.035.004,31	0,38%	2.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		33.887.000,25	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		412.776,28	
Ints. cobrados ptes de ingreso		37.157,62	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.396.308,88	0,589%
Préstamo Subordinado C/P		88.695,43	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
		A la constitución
Número	4.657	5.539
Principal	Pendiente vencimiento	298.070.498,63
	Medio	64.004,83
	Mínimo	184,11
	Máximo	313.952,43
Interés nominal	Medio ponderado	0,67%
	Mínimo	0,00%
	Máximo	4,25%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	210
	Mínimo	09/03/2020
	Máximo	03/10/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		0,04%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		16,47%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		82,92%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,57%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	Actual	1,25	6,95
	% Cartera	6,65	15,96
10,01 - 20%	Actual	0,05	8,84
	% Cartera	0,96	16,35
20,01 - 30%	Actual	4,62	25,79
	% Cartera	9,82	35,38
30,01 - 40%	Actual	15,66	45,24
	% Cartera	20,37	55,36
40,01 - 50%	Actual	26,50	65,15
	% Cartera	21,25	73,58
50,01 - 60%	Actual	0,69	85,24
	% Cartera	0,07	92,87
60,01 - 70%	Actual	56,75	7,17
	% Cartera	77,41	95,18
70,01 - 80%	Actual	0,05	8,84
	% Cartera	0,96	16,35
80,01 - 90%	Actual	4,62	25,79
	% Cartera	9,82	35,38
90,01 - 100%	Actual	15,66	45,24
	% Cartera	20,37	55,36
Medio ponderado	Actual	21,25	73,58
	% Cartera	0,69	85,24
Mínimo	Actual	0,07	92,87
	% Cartera	0,05	8,84
Máximo	Actual	77,41	95,18
	% Cartera	7,17	16,35

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2020
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

Depositarío 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	0,17%	0,36%	0,27%	0,27%	0,29%
Tasa anual equivalente	2,01%	4,27%	3,22%	3,15%	3,40%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	34,00%	33,03%
Asturias	28,13%	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	96	27.940,34	2.115,83	0,00	30.056,17	13,28	6.657.341,81	6.687.397,98	67,11	39,55
De > 1 a = 2 Meses	15	8.778,78	2.181,95	0,00	10.960,73	4,84	1.111.624,38	1.122.585,11	11,27	40,75
De > 2 a = 3 Meses	8	7.678,60	1.017,83	0,00	8.696,43	3,84	504.989,97	513.686,40	5,16	39,50
De > 3 a = 6 Meses	8	14.644,32	4.010,09	0,00	18.654,41	8,24	681.330,99	699.985,40	7,02	49,58
De > 6 a < 12 Meses	3	6.827,96	1.344,29	0,00	8.172,25	3,61	153.253,07	161.425,32	1,62	47,21
De = 12 a < 18 Meses	1	3.707,73	235,73	0,00	3.943,46	1,74	37.884,54	41.828,00	0,42	24,69
De = 18 a < 24 Meses	1	6.803,61	490,05	0,00	7.293,66	3,22	44.426,76	51.720,42	0,52	45,65
De ≥ 2 Años	7	117.754,66	20.728,91	0,00	138.483,57	61,21	547.107,86	685.591,43	6,88	59,99
Subtotal	139	194.136,00	32.124,68	0,00	226.260,68	100,00	9.737.959,38	9.964.220,06	100,00	41,27
Total	139	194.136,00	32.124,68	0,00	226.260,68		9.737.959,38	9.964.220,06		

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