

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/06/2020
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	50.376,00 239.840.136,00 50,38%	100.000,00 476.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0470% 17/08/2020 5,984949 Bruto 4,847809 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	17/08/2020 "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	0,2470% 17/08/2020 62,436111 Bruto 50,573250 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	17/08/2020 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB CCC
Total		292.740.136,00	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	5,76	5,34	4,98	4,65	4,35	4,09	3,85	3,64
			Fecha	17/02/2026	19/09/2025	08/05/2025	08/01/2025	23/09/2024	19/06/2024	24/03/2024	05/01/2024
		Amort. final	Años	13,51	12,76	12,00	11,50	10,76	10,25	9,76	9,25
		Fecha	16/11/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/02/2031	16/08/2030	16/02/2030	16/08/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,34	4,98	4,65	4,35	4,09	3,85	3,64
			Fecha	17/02/2026	19/09/2025	08/05/2025	08/01/2025	23/09/2024	19/06/2024	24/03/2024	05/01/2024
Amort. final		Años	13,51	12,76	12,00	11,50	10,76	10,25	9,76	9,25	
	Fecha	16/11/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/02/2031	16/08/2030	16/02/2030	16/08/2029		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	12,76	12,00	11,50	10,76	10,25	9,76	9,25
			Fecha	16/11/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/11/2031	16/02/2031	16/08/2030	16/02/2030	16/08/2029
		Amort. final	Años	13,51	12,76	12,00	11,50	10,76	10,25	9,76	9,25
		Fecha	16/11/2033	16/02/2033	16/05/2032	16/08/2031	16/02/2031	16/08/2030	16/02/2030	16/08/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,76	17,03	16,33	15,65	15,00	14,37	13,78	13,21
			Fecha	15/02/2038	26/05/2037	11/09/2036	07/01/2036	14/05/2035	27/09/2034	22/02/2034	30/07/2033
Amort. final		Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	
	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	% MC		A la emisión	% MC
Serie A	81,93%	239.840.136,00	27,11%	90,00%	476.100.000,00	15,00%
Serie B	18,07%	52.900.000,00	9,04%	10,00%	52.900.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		292.740.136,00			529.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal		9,04%	26.450.000,00	5,00%	26.450.000,00	
Fondo de Reserva Secundario		0,34%	1.007.328,57	0,38%	2.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		35.910.452,72	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		252.382,56	
Ints. cobrados ptes de ingreso		23.626,45	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.369.137,67	0,747%
Préstamo Subordinado C/P		88.190,90	
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	4.623	5.539
Principal		
Pendiente vencimiento	289.631.635,88	529.135.691,64
Medio	62.650,15	95.529,10
Mínimo	283,19	26.259,37
Máximo	308.428,49	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)	207	277
Mínimo	01/07/2020	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	16,33%	15,42%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	83,06%	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%	1,31	6,90	0,05	8,84
10,01 - 20%	7,14	15,88	0,96	16,35
20,01 - 30%	12,99	25,38	4,62	25,79
30,01 - 40%	19,47	35,13	9,82	35,38
40,01 - 50%	25,67	45,09	15,66	45,24
50,01 - 60%	25,21	54,77	20,37	55,36
60,01 - 70%	7,86	62,61	26,50	65,15
70,01 - 80%	0,37	73,97	21,25	73,58
80,01 - 90%			0,69	85,24
90,01 - 100%			0,07	92,87
Medio ponderado		41,93		56,75
Mínimo		0,13		7,17
Máximo		76,64		95,18

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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	0,17%	0,14%	0,17%	0,22%	0,28%
Tasa anual equivalente	2,01%	1,70%	2,07%	2,56%	3,32%

Distribución geográfica		A la constitución	
	Actual		
Andalucía	34,08%		33,03%
Asturias	28,17%		27,78%
Castilla y León	0,12%		0,11%
Castilla-La Mancha	33,00%		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	1,91%		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	88	28.392,82	2.072,37	0,00	30.465,19	14,53	6.155.802,05	6.186.267,24	54,60	38,27
De > 1 a = 2 Meses	25	15.544,35	1.600,16	0,00	17.144,51	8,18	1.465.193,38	1.482.337,89	13,08	34,30
De > 2 a = 3 Meses	21	10.302,67	1.285,11	0,00	11.587,78	5,53	1.801.221,29	1.812.809,07	16,00	40,18
De > 3 a = 6 Meses	8	11.266,01	3.092,25	0,00	14.358,26	6,85	649.788,09	664.146,35	5,86	48,52
De > 6 a < 12 Meses	5	13.850,49	2.906,20	0,00	16.756,69	7,99	408.703,45	425.460,14	3,76	52,01
De = 12 a < 18 Meses	3	10.925,77	1.965,32	0,00	12.891,09	6,15	157.607,45	170.498,54	1,50	40,16
De ≥ 2 Años	6	85.531,24	20.963,53	0,00	106.494,77	50,78	481.501,52	587.996,29	5,19	59,71
Subtotal	156	175.813,35	33.884,94	0,00	209.698,29	100,00	11.119.817,23	11.329.515,52	100,00	39,62
Total	156	175.813,35	33.884,94	0,00	209.698,29		11.119.817,23	11.329.515,52		