

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/09/2020
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

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	49.061,93 233.583.848,73 49,06%	100.000,00 476.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/11/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2020 "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	0,0190% 16/11/2020 4,802778 Bruto 3,890250 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2020 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB CCC
Total		286.483.848,73	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	5,68	5,28	4,92	4,59	4,31	4,05	3,81	3,60
		Amort. final	Años	22/04/2026	25/11/2025	16/07/2025	20/03/2025	05/12/2024	01/09/2024	08/06/2024	23/03/2024
		Fecha	Años	13,26	12,51	12,01	11,25	10,75	10,00	9,51	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2033	16/02/2033	16/08/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/08/2030	16/02/2030	16/08/2029
		Amort. final	Años	5,68	5,28	4,92	4,59	4,31	4,05	3,81	3,60
		Fecha	Años	22/04/2026	25/11/2025	16/07/2025	20/03/2025	05/12/2024	01/09/2024	08/06/2024	23/03/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	12,51	12,01	11,25	10,75	10,00	9,51	9,00
		Amort. final	Años	16/11/2033	16/02/2033	16/08/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/08/2030	16/02/2030	16/08/2029
		Fecha	Años	13,26	12,51	12,01	11,25	10,75	10,00	9,51	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2033	16/02/2033	16/08/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/08/2030	16/02/2030	16/08/2029
		Amort. final	Años	17,55	16,83	16,14	15,47	14,83	14,21	13,62	13,06
		Fecha	Años	01/03/2038	12/06/2037	02/10/2036	31/01/2036	11/06/2035	29/10/2034	28/03/2034	06/09/2033
		Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
		Fecha	Años	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	81,53%	233.583.848,73	27,70%	90,00%	476.100.000,00	15,00%
Serie B	18,47%	52.900.000,00	9,23%	10,00%	52.900.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		286.483.848,73			529.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	9,23%	26.450.000,00		5,00%	26.450.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,34%	981.052,15		0,38%	2.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		36.475.585,08	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		239.346,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		23.451,35	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.341.174,32	0,519%
Préstamo Subordinado C/P		89.877,83	
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		4.583	5.539
Principal			
Pendiente vencimiento		282.495.415,81	529.135.691,64
Medio		61.639,85	95.529,10
Mínimo		136,29	26.259,37
Máximo		304.283,59	410.676,22
Interés nominal			
Medio ponderado		0,68%	2,81%
Mínimo		0,00%	0,73%
Máximo		4,25%	6,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		205	277
Mínimo		04/10/2020	17/03/2015
Máximo		03/10/2051	05/10/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		0,05%	0,12%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		16,31%	15,42%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		83,10%	83,92%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,55%	0,50%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		1,39	6,93
10,01 - 20%		7,50	15,82
20,01 - 30%		13,50	25,43
30,01 - 40%		19,61	35,16
40,01 - 50%		25,99	45,07
50,01 - 60%		24,69	54,69
60,01 - 70%		6,95	62,39
70,01 - 80%		0,37	73,34
80,01 - 90%			21,25
90,01 - 100%			0,69
Medio ponderado		41,44	56,75
Mínimo		0,12	7,17
Máximo		76,07	95,18

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

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	0,35%	0,25%	0,20%	0,24%	0,28%
Tasa anual equivalente	4,07%	2,98%	2,34%	2,83%	3,31%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	34,18%	33,03%
Asturias	28,18%	27,78%
Castilla y León	0,12%	0,11%
Castilla-La Mancha	32,89%	34,19%
Cataluña	0,06%	0,06%
Comunidad Valenciana	0,75%	0,83%
Galicia	0,24%	0,25%
Islas Baleares	0,03%	0,04%
Madrid	1,92%	1,95%
Murcia	1,63%	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	103	30.813,89	2.581,75	0,00	33.395,64	11,38	7.520.811,15	7.554.206,79	45,38	39,64
De > 1 a = 2 Meses	17	16.059,54	3.292,45	0,00	19.351,99	6,59	1.636.279,96	1.655.631,95	9,95	44,94
De > 2 a = 3 Meses	50	49.030,63	12.027,80	0,00	61.058,43	20,80	4.104.260,00	4.165.318,43	25,02	38,48
De > 3 a = 6 Meses	27	28.892,53	5.032,34	0,00	33.924,87	11,56	2.081.104,33	2.115.029,20	12,70	40,66
De > 6 a < 12 Meses	6	12.010,30	3.748,77	0,00	15.759,07	5,37	381.520,07	397.279,14	2,39	45,03
De = 12 a < 18 Meses	3	13.400,73	2.306,79	0,00	15.707,52	5,35	155.117,00	170.824,52	1,03	40,24
De ≥ 2 Años	6	92.037,64	22.313,87	0,00	114.351,51	38,95	474.995,12	589.346,63	3,54	59,85
Subtotal	212	242.245,26	51.303,77	0,00	293.549,03	100,00	16.354.087,63	16.647.636,66	100,00	40,55
Total	212	242.245,26	51.303,77	0,00	293.549,03		16.354.087,63	16.647.636,66		

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