

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323977001	18/07/2013 4.761	61.785,94 294.162.860,34 61,79%	100.000,00 476.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2018 "Pass-Through"	AA(I)(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	0,1810% 16/11/2018 46,255556 Bruto 37,467000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2018 "Pass-Through"	BBB(sf) A(sf)	BB CCC BBB
Total		347.062.860,34 529.000.000,00							

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								
		% TACP Anual equivalente								
		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	0,86
		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,51	6,02	5,59	5,21	4,86	4,56	4,28
		Fecha	16/02/2025	22/08/2024	17/03/2024	29/10/2023	26/06/2023	06/03/2023	25/11/2022	27/08/2022
	Amort. final	Años	15,52	14,52	13,76	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51
		Fecha	16/02/2034	16/02/2033	16/05/2032	16/08/2031	16/11/2030	16/05/2030	16/08/2029	16/02/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,51	6,02	5,59	5,21	4,86	4,56	4,28
		Fecha	16/02/2025	22/08/2024	17/03/2024	29/10/2023	26/06/2023	06/03/2023	25/11/2022	27/08/2022
	Amort. final	Años	15,52	14,52	13,76	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51
		Fecha	16/02/2034	16/02/2033	16/05/2032	16/08/2031	16/11/2030	16/05/2030	16/08/2029	16/02/2029
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,65	18,85	18,07	17,31	16,58	15,87	15,20	14,56
		Fecha	05/04/2038	16/06/2037	03/09/2036	01/12/2035	09/03/2035	26/06/2034	24/10/2033	05/03/2033
	Amort. final	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02
		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	84,76%	294.162.860,34	22,86%	90,00%	476.100.000,00
Serie B	15,24%	52.900.000,00	7,62%	10,00%	52.900.000,00
Emisión de Bonos		347.062.860,34			529.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	7,62%	26.450.000,00		5,00%	26.450.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,36%	1.235.484,01		0,38%	2.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	37.365.969,06	-0,400%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	475.773,04		
Ints. cobrados pes de ingreso	47.210,83		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.590.735,57	0,681%
Préstamo Subordinado C/P		94.748,44	
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	4.879	5.539	
Principal			
Pendiente vencimiento	343.065.663,20	529.135.691,64	
Medio	70.314,75	95.529,10	
Mínimo	27,95	26.259,37	
Máximo	337.085,55	410.676,22	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,76%	2,81%	
Mínimo	0,00%	0,73%	
Máximo	4,25%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	224	277	
Mínimo	02/10/2018	17/03/2015	
Máximo	05/10/2051	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	16,78%	15,42%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	82,59%	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)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,84	7,17	0,05	8,84
10,01 - 20%	5,00	16,16	0,96	16,35
20,01 - 30%	10,47	25,50	4,62	25,79
30,01 - 40%	17,11	35,19	9,82	35,38
40,01 - 50%	4,86	23,40	15,86	45,24
50,01 - 60%	25,76	55,15	20,37	55,36
60,01 - 70%	16,80	63,84	26,50	65,15
70,01 - 80%	0,54	74,36	21,25	73,58
80,01 - 90%	0,08	80,65	0,69	85,24
90,01 - 100%			0,07	92,87
Medio ponderado		45,58		56,75
Mínimo		0,02		7,17
Máximo		80,65		95,18

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,23%	0,22%	0,27%	0,29%
Tasa anual equivalente	2,62%	2,72%	2,63%	3,24%	3,43%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	33,27%	33,03%
Asturias	28,30%	27,78%
Castilla y León	0,13%	0,11%
Castilla-La Mancha	33,60%	34,19%
Cataluña	0,05%	0,06%
Comunidad Valenciana	0,78%	0,63%
Galicia	0,28%	0,25%
Islas Baleares	0,05%	0,04%
Madrid	1,86%	1,95%
Murcia	1,70%	1,73%
Navarra		0,02%
País Vasco		0,01%

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018

Divisa: EUR

Fecha constitución
18/07/2013

NIF
V86786191

Sociedad Gestora
Europa 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

Morosidad actual											
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%			
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	109	33.592,96	3.244,53	0,00	36.837,49	10,20	8.547.003,78	8.583.841,27	69,85	43,36	
De > 1 a = 2 Meses	18	11.261,47	1.887,76	0,00	13.149,23	3,64	1.288.705,97	1.301.855,20	10,59	44,82	
De > 2 a = 3 Meses	6	5.784,96	1.265,56	0,00	7.050,52	1,95	575.498,49	582.549,01	4,74	55,40	
De > 3 a = 6 Meses	5	9.319,65	1.950,99	0,00	11.270,64	3,12	460.122,97	471.393,61	3,84	41,86	
De > 6 a < 12 Meses	5	132.437,40	4.477,70	0,00	136.915,10	37,92	363.768,27	500.683,37	4,07	56,11	
De = 12 a < 18 Meses	3	56.646,44	5.318,98	0,00	61.965,42	17,16	305.372,88	367.338,30	2,99	69,68	
De = 18 a < 24 Meses	2	10.098,86	3.633,27	0,00	13.732,13	3,80	153.389,08	167.121,21	1,36	59,39	
De ≥ 2 Años	8	43.766,96	36.343,50	0,00	80.110,46	22,19	234.114,79	314.225,25	2,56	22,76	
Subtotal	156	302.908,70	58.122,29	0,00	361.030,99	100,00	11.927.976,23	12.289.007,22	100,00	43,95	
Total	156	302.908,70	58.122,29	0,00	361.030,99		11.927.976,23	12.289.007,22			