

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
24/07/2013

NIF
V86790680

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Soria, S.C.C.
Caja Rural de Teruel, S.C.C.
Caja Rural de Zamora, C.C.

Administrador Activos
Caja Rural de Soria, S.C.C.
Caja Rural de Teruel, S.C.C.
Caja Rural de Zamora, C.C.

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español, S.A.

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español, S.A.

Agente Pago Bonos
Barclays Bank Plc, sucursal en España

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank Plc, sucursal en España

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español, S.A.

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Audidores Fondo
Deloitte

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación DBRS / Fitch	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323978009	24/07/2013 1.335	87.472,94 116.776.374,90 87,47%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3110% 15/07/2015 68,765880 Bruto 55,356533 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2015 "Pass-Through"	A(sf) Asf	A(sf) Asf
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00 16.500.000,00 100,00%	100.000,00 16.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5110% 15/07/2015 129,169444 Bruto 103,981402 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2015 "Pass-Through"	BB(sf) CCCsf	BB(sf) CCCsf
Total		133.276.374,90	150.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas 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	8,43	7,72	7,10	6,56	6,08	5,66	5,28	4,95
		Amort. final	Años	15/09/2023	01/01/2023	20/05/2022	02/11/2021	12/05/2021	09/12/2020	25/07/2020	25/03/2020
			Años	19,52	18,52	17,52	16,51	15,51	14,76	14,01	13,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,43	7,72	7,10	6,56	6,08	5,66	5,28	4,95
		Amort. final	Años	15/09/2023	01/01/2023	20/05/2022	02/11/2021	12/05/2021	09/12/2020	25/07/2020	25/03/2020
			Años	19,52	18,52	17,52	16,51	15,51	14,76	14,01	13,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,98	18,98	17,98	16,99	16,21	15,23	14,48	13,73
		Amort. final	Años	02/04/2035	03/04/2034	04/04/2033	05/04/2032	28/06/2031	04/07/2030	02/10/2029	02/01/2029
			Años	20,01	19,01	18,01	17,01	16,26	15,26	14,51	13,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,18	22,32	21,46	20,60	19,75	18,92	18,12	17,34
		Amort. final	Años	14/06/2038	04/08/2037	23/09/2036	14/11/2035	08/01/2035	11/03/2034	22/05/2033	12/08/2032
			Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02
		Fecha	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	

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	87,62%	116.776.374,90	18,01%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	12,38%	16.500.000,00	5,63%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		133.276.374,90			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	5,63%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,79%	1.050.987,37		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.403.996,04	0,230%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		323.382,12	
Ints. cobrados ptes de ingreso		80.419,92	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.439.806,98	1,011%
Préstamo Subordinado C/P		111.180,39	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		238.573,77	1,011%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
		Actual A la constitución
Número		1.199 1.250
Principal		
Pendiente vencimiento	130.321.691,42	150.149.558,47
Medio	108.691,99	120.119,65
Mínimo	19.212,59	50.357,63
Máximo	453.830,40	478.679,11
Interés nominal		
Medio ponderado	2,04%	2,25%
Mínimo	0,51%	0,80%
Máximo	5,00%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	264	286
Mínimo	28/02/2017	31/07/2017
Máximo	31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	19,31%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,69%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
10.01 - 20%	1,24	16,42	0,38	17,00
20.01 - 30%	3,06	26,45	1,39	25,55
30.01 - 40%	7,78	35,55	5,51	35,51
40.01 - 50%	15,09	45,32	12,69	45,67
50.01 - 60%	19,00	55,66	14,96	55,24
60.01 - 70%	36,82	65,45	29,20	65,58
70.01 - 80%	15,49	72,99	32,01	73,64
80.01 - 90%	1,43	82,51	3,66	84,47
90.01 - 100%	0,09	91,34	0,19	92,29
Medio ponderado		57,86		62,43
Mínimo		10,17		15,33
Máximo		91,34		95,09

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
24/07/2013

NIF
V86790680

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Soria, S.C.C.
Caja Rural de Teruel, S.C.C.
Caja Rural de Zamora, C.C.

Administrador Activos
Caja Rural de Soria, S.C.C.
Caja Rural de Teruel, S.C.C.
Caja Rural de Zamora, C.C.

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español, S.A.

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español, S.A.

Agente Pago Bonos
Barclays Bank Plc, sucursal en España

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank Plc, sucursal en España

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español, S.A.

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,48%	0,42%	0,52%	0,36%	0,28%
Tasa anual equivalente	5,65%	4,91%	6,09%	4,27%	3,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,51%	0,50%
Aragón	33,16%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,09%	0,08%
Castilla y León	56,49%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,07%	1,00%
Cataluña	0,77%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,80%	1,79%
Galicia	1,09%	1,09%
Islas Baleares	0,09%	0,08%
La Rioja	0,23%	0,36%
Madrid	4,33%	4,59%
Navarra	0,17%	0,17%
País Vasco	0,08%	0,08%

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	48	14.534,22	10.065,19	0,00	24.599,41	42,54	5.302.450,08	5.327.049,49	72,88	56,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	6.399,60	2.071,35	0,00	8.470,95	14,65	1.003.361,24	1.011.832,19	13,84	60,67
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	3.835,95	2.925,63	0,00	6.761,58	11,69	453.904,32	460.665,90	6,30	61,88
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	3.244,27	1.864,93	0,00	5.109,20	8,84	193.407,20	198.516,40	2,72	67,85
De > 6 a < 12 Meses	3	7.534,75	5.351,60	0,00	12.886,35	22,28	297.896,43	310.782,78	4,25	70,02
Subtotal	66	35.548,79	22.278,70	0,00	57.827,49	100,00	7.251.019,27	7.308.846,76	100,00	58,17
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	66	35.548,79	22.278,70	0,00	57.827,49		7.251.019,27	7.308.846,76		58,17

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