

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	85.166,17	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2810% 15/10/2015 61,158773 Bruto 49,232812 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2015 "Pass-Through"	A(sf) Asf	A(sf) Asf
		113.696.836,95	133.500.000,00						
		85,17%							
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4810% 15/10/2015 122,922222 Bruto 98,952389 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2015 "Pass-Through"	BB(sf) CCCsf	BB(sf) CCCsf
		16.500.000,00	16.500.000,00						
		100,00%							
Total		130.196.836,95	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	8,33	7,63	7,02	6,48	6,00	5,59	5,21	4,88
		Amort. final	Años	10/11/2023	28/02/2023	19/07/2022	04/01/2022	14/07/2021	11/02/2021	28/09/2020	30/05/2020
		Fecha	Años	19,27	18,27	17,27	16,26	15,26	14,52	13,76	13,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,33	7,63	7,02	6,48	6,00	5,59	5,21	4,88
		Amort. final	Años	10/11/2023	28/02/2023	19/07/2022	04/01/2022	14/07/2021	11/02/2021	28/09/2020	30/05/2020
		Fecha	Años	19,27	18,27	17,27	16,26	15,26	14,52	13,76	13,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,51	18,74	17,74	16,74	15,75	14,99	14,24	13,49
		Amort. final	Años	11/01/2035	04/04/2034	06/04/2033	07/04/2032	10/04/2031	07/07/2030	06/10/2029	06/01/2029
		Fecha	Años	19,52	18,76	17,76	16,76	15,76	15,01	14,26	13,52
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,96	22,11	21,25	20,40	19,56	18,74	17,95	17,18
		Amort. final	Años	24/06/2038	16/08/2037	08/10/2036	03/12/2035	31/01/2035	06/04/2034	20/06/2033	14/09/2032
		Fecha	Años	35,78	35,78	35,78	35,78	35,78	35,78	35,78	35,78
		Fecha	Años	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	87,33%	113.696.836,95	18,43%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	12,67%	16.500.000,00	5,76%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		130.196.836,95			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	5,76%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,79%	1.023.271,53		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.655.135,32	0,185%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		290.666,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso		84.725,93	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.442.662,34	0,981%
Préstamo Subordinado C/P		80.609,19	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		212.065,56	0,981%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.185	1.250
Principal			
Pendiente vencimiento		127.681.086,12	150.149.558,47
Medio		107.747,75	120.119,65
Mínimo		14.811,64	50.357,63
Máximo		451.576,71	478.679,11
Interés nominal			
Medio ponderado		1,98%	2,25%
Mínimo		0,51%	0,80%
Máximo		5,00%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		262	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		19,29%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		80,71%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera % P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		0,05 9,15		
10,01 - 20%		1,20 16,33	0,38	17,00
20,01 - 30%		3,18 26,27	1,39	25,55
30,01 - 40%		8,23 35,59	5,51	35,51
40,01 - 50%		14,90 45,39	12,69	45,67
50,01 - 60%		19,95 55,74	14,96	55,24
60,01 - 70%		36,34 65,42	29,20	65,58
70,01 - 80%		14,74 72,91	32,01	73,64
80,01 - 90%		1,32 82,28	3,66	84,47
90,01 - 100%		0,09 91,01	0,19	92,29
Medio ponderado		57,54		62,43
Mínimo		7,19		15,33
Máximo		91,01		95,09

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	0,54%	0,61%	0,50%	0,45%	0,31%
Tasa anual equivalente	6,25%	7,08%	5,85%	5,32%	3,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,52%	0,50%
Aragón	33,13%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,09%	0,08%
Castilla y León	56,68%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,09%	1,00%
Cataluña	0,78%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,70%	1,79%
Galicia	1,11%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,23%	0,36%
Madrid	4,31%	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	52	17.030,87	9.087,44	0,00	26.118,31	44,55	5.669.822,00	5.695.940,31	76,34	59,28
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	6.515,75	2.793,72	0,00	9.309,47	15,88	1.081.457,66	1.090.767,13	14,62	59,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	776,49	112,55	0,00	889,04	1,52	75.746,38	76.635,42	1,03	65,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	8.413,79	4.258,86	0,00	12.672,65	21,62	366.893,17	369.565,62	5,36	67,70
De > 6 a < 12 Meses	2	5.437,22	4.195,85	0,00	9.633,07	16,43	188.412,80	198.045,87	2,65	70,53
Subtotal	69	38.174,12	20.448,42	0,00	58.622,54	100,00	7.402.332,01	7.460.954,55	100,00	60,04
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	69	38.174,12	20.448,42	0,00	58.622,54		7.402.332,01	7.460.954,55		60,04

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