

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
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	85.166,17 113.696.836,95 85,17%	100.000,00 133.500.000,00	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
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	0,4810% 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
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	8,25	7,57	6,97	6,44	5,98	5,57	5,20	4,88
		Amort. final	Años	11/10/2023	04/02/2023	01/07/2022	21/12/2021	04/07/2021	04/02/2021	24/09/2020	29/05/2020
			Años	19,01	18,27	17,27	16,26	15,26	14,52	13,76	13,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,57	6,97	6,44	5,98	5,57	5,20	4,88
		Amort. final	Años	11/10/2023	04/02/2023	01/07/2022	21/12/2021	04/07/2021	04/02/2021	24/09/2020	29/05/2020
			Años	19,01	18,27	17,27	16,26	15,26	14,52	13,76	13,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,50	18,51	17,74	16,74	15,75	14,99	14,24	13,49
		Amort. final	Años	09/01/2035	10/01/2034	04/04/2033	06/04/2032	09/04/2031	06/07/2030	05/10/2029	05/01/2029
			Años	19,52	18,52	17,76	16,76	15,76	15,01	14,26	13,52
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2035	15/01/2034	15/04/2033	15/04/2032	15/04/2031	15/07/2030	15/10/2029	15/01/2029
		Amort. final	Años	22,90	22,05	21,20	20,36	19,53	18,71	17,92	17,16
			Años	03/06/2038	28/07/2037	21/09/2036	17/11/2035	17/01/2035	26/03/2034	11/06/2033	06/09/2032
		Amort. final	Años	35,78	35,78	35,78	35,78	35,78	35,78	35,78	
			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	87,33%	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		14.894.742,69	0,182%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		124.754,51	
Ints. cobrados ptes de ingreso		74.534,55	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.416.547,52	0,981%
Préstamo Subordinado C/P		106.724,01	
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		1.175	1.250
Principal			
Pendiente vencimiento		125.804.288,78	150.149.558,47
Medio		107.067,48	120.119,65
Mínimo		771,08	50.357,63
Máximo		450.448,71	478.679,11
Interés nominal			
Medio ponderado		1,88%	2,25%
Mínimo		0,51%	0,80%
Máximo		4,50%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		261	286
Mínimo		05/10/2015	31/07/2017
Máximo		31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		19,50%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		80,50%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		0,05 8,81	
10,01 - 20%		1,18 15,96	0,38 17,00
20,01 - 30%		3,41 26,28	1,39 25,55
30,01 - 40%		8,35 35,62	5,51 35,51
40,01 - 50%		14,92 45,31	12,69 45,67
50,01 - 60%		20,17 55,66	14,96 55,24
60,01 - 70%		36,13 65,32	29,20 65,58
70,01 - 80%		14,37 72,85	32,01 73,64
80,01 - 90%		1,34 82,06	3,66 84,47
90,01 - 100%		0,09 90,85	0,19 92,29
Medio ponderado		57,29	62,43
Mínimo		0,27	15,33
Máximo		90,85	95,09

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
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	1,12%	0,82%	0,62%	0,54%	0,34%
Tasa anual equivalente	12,64%	9,43%	7,20%	6,24%	3,99%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,43%	0,50%
Aragón	32,96%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,09%	0,08%
Castilla y León	56,88%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,10%	1,00%
Cataluña	0,78%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,71%	1,79%
Galicia	1,10%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,23%	0,36%
Madrid	4,36%	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	46	14.870,00	7.785,58	0,00	22.655,58	35,41	5.204.218,13	5.226.873,71	71,40	61,40
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	8.164,08	5.127,26	0,00	13.291,34	20,77	1.225.919,34	1.239.210,68	16,93	60,64
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	2.874,46	538,16	0,00	3.412,62	5,33	247.335,75	250.748,37	3,43	48,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	3.548,46	895,12	0,00	4.443,58	6,95	176.338,63	180.782,21	2,47	63,70
De > 6 a < 12 Meses	3	8.259,79	6.643,23	0,00	14.903,02	23,29	290.043,66	304.946,68	4,17	71,89
De ≥ 2 Años	1	2.791,03	2.482,12	0,00	5.273,15	8,24	112.649,32	117.922,47	1,61	70,55
Subtotal	67	40.507,82	23.471,47	0,00	63.979,29	100,00	7.256.504,83	7.320.484,12	100,00	61,28
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	67	40.507,82	23.471,47	0,00	63.979,29		7.256.504,83	7.320.484,12		61,28

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