

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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 Suscriptor
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

Depositorio 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 55,012704 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 103,335555 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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Amort. final	% 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	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,49	7,78	7,15	6,59	6,11	5,68	5,30	4,96
		Fecha	Años	10/10/2023	21/01/2023	05/06/2022	15/11/2021	21/05/2021	15/12/2020	29/07/2020	27/03/2020
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,49	7,78	7,15	6,59	6,11	5,68	5,30	4,96
		Fecha	Años	15/10/2034	15/10/2033	15/10/2032	15/10/2031	15/01/2031	15/01/2030	15/04/2029	15/07/2028
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,99	18,99	18,00	17,00	16,23	15,24	14,49	13,74
		Fecha	Años	06/04/2035	07/04/2034	08/04/2033	09/04/2032	03/07/2031	07/07/2030	06/10/2029	05/01/2029
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,99	18,99	18,00	17,00	16,23	15,24	14,49	13,74
		Fecha	Años	15/04/2035	15/04/2034	15/04/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/07/2030	15/10/2029	15/01/2029
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,28	22,42	21,56	20,70	19,85	19,01	18,20	17,43
		Fecha	Años	21/07/2038	09/09/2037	29/10/2036	21/12/2035	13/02/2035	14/04/2034	23/06/2033	12/09/2032
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,28	22,42	21,56	20,70	19,85	19,01	18,20	17,43
		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	% MC		A la emisión	
Serie A	87,62%	116.776.374,90	18,01%	89,00%	133.500.000,00
Serie B	12,38%	16.500.000,00	5,63%	11,00%	16.500.000,00
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	12.268.931,27	0,237%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	139.493,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	90.725,47		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.509.468,68	1,011%
Préstamo Subordinado C/P		1.041.518,69	
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	1.203	1.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	131.403.449,67	150.149.558,47	
Medio	109.229,80	120.119,65	
Mínimo	20.140,07	50.357,63	
Máximo	454.956,09	478.679,11	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,06%	2,25%	
Mínimo	0,51%	0,80%	
Máximo	5,00%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	265	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	19,28%	0,31%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,72%	99,69%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
10,01 - 20%	1,22	16,68	0,38	17,00
20,01 - 30%	3,06	26,55	1,39	25,55
30,01 - 40%	7,80	35,74	5,51	35,51
40,01 - 50%	14,85	45,38	12,69	45,67
50,01 - 60%	18,71	55,67	14,96	55,24
60,01 - 70%	36,16	65,41	29,20	65,58
70,01 - 80%	16,57	72,96	32,01	73,64
80,01 - 90%	1,55	82,73	3,66	84,47
90,01 - 100%	0,09	91,50	0,19	92,29
Medio ponderado		58,06		62,43
Mínimo		10,30		15,33
Máximo		91,50		95,09

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.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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 Suscriptor
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	0,53%	0,39%	0,55%	0,33%	0,27%
Tasa anual equivalente	6,22%	4,61%	6,39%	3,89%	3,18%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,51%	0,50%
Aragón	33,24%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,09%	0,08%
Castilla y León	56,47%	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	4,31%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	55	18.713,10	9.281,44	0,00	27.994,54	50,09	6.223.526,34	6.251.520,88	81,03	59,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	5.164,13	2.264,76	0,00	7.428,89	13,29	653.272,27	660.701,16	8,56	56,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	3.521,57	2.835,15	0,00	6.356,72	12,09	392.343,84	399.100,56	5,17	52,90
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	6.035,34	3.146,87	0,00	9.182,21	16,43	319.410,12	328.592,33	4,26	67,29
De > 6 a < 12 Meses	1	2.384,64	2.146,32	0,00	4.530,96	8,11	70.196,39	74.727,35	0,97	71,39
Subtotal	71	36.218,78	19.674,54	0,00	55.893,32	100,00	7.658.748,96	7.714.642,28	100,00	59,45
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
Entidades Cedentes	0	0,00	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	71	36.218,78	19.674,54	0,00	55.893,32		7.658.748,96	7.714.642,28		59,45