

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A ES0323978009	24/07/2013 1.335	77.643,56 103.654.152,60 77,84%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1560% 15/04/2016 30,617444 Bruto 24,800130 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/04/2016 "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	0,3560% 15/04/2016 89,988889 Bruto 72,891000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/04/2016 "Pass-Through"	BB(sf) CCCSf	BB(sf) CCCSf	
Total		120.154.152,60	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 Años	% TACP Mensual							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Amort. final	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
		Fecha	16/12/2023	19/04/2023	19/09/2022	17/03/2022	03/10/2021	10/05/2021	01/01/2021	07/09/2020
Serie B	Amort. final	Años	7,93	7,26	6,68	6,17	5,72	5,32	4,97	4,65
		Fecha	15/04/2034	15/04/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/07/2030	15/10/2029	15/01/2029	15/04/2028
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	7,93	7,26	6,68	6,17	5,72	5,32	4,97	4,65
		Años	16/12/2023	19/04/2023	19/09/2022	17/03/2022	03/10/2021	10/05/2021	01/01/2021	07/09/2020
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	18,26	17,26	16,26	15,51	14,51	13,76	13,01	12,26
		Años	15/04/2034	15/04/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/07/2030	15/10/2029	15/01/2029	15/04/2028
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	18,74	17,74	16,75	15,98	14,99	14,23	13,48	12,74
		Años	05/10/2034	07/10/2033	09/10/2032	04/01/2032	08/01/2031	06/04/2030	06/07/2029	08/10/2028
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	18,76	17,76	16,76	16,01	15,01	14,26	13,51	12,76
		Años	15/10/2034	15/10/2033	15/10/2032	15/01/2032	15/01/2031	15/04/2030	15/07/2029	15/10/2028
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	22,08	21,25	20,41	19,58	18,77	17,98	17,21	16,47
		Años	08/02/2038	09/04/2037	08/06/2036	11/08/2035	17/10/2034	01/01/2034	27/03/2033	01/07/2032
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27
		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			
			% MC		% MC	
Serie A	86,27%	103.654.152,60	19,97%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	13,73%	16.500.000,00	6,24%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		120.154.152,60			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	6,24%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,78%	932.887,37		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.375.040,80	0,069%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	259.579,49		
Ints. cobrados ptes de ingreso	71.177,14		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.329.892,79	0,856%
Préstamo Subordinado C/P		102.994,58	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		159.049,14	0,856%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.144	1.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	119.474.770,41	150.149.558,47	
Medio	104.435,99	120.119,65	
Mínimo	4.923,64	50.357,63	
Máximo	445.928,99	478.679,11	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,65%	2,25%	
Mínimo	0,40%	0,80%	
Máximo	4,50%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	257	286	
Mínimo	30/06/2016	31/07/2017	
Máximo	31/07/2051	31/07/2051	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	19,81%	0,31%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,19%	99,69%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,19	8,49		
10,01 - 20%	1,19	16,42	0,38	17,00
20,01 - 30%	3,95	25,98	1,39	25,55
30,01 - 40%	8,56	35,41	5,51	35,51
40,01 - 50%	16,01	45,10	12,69	45,67
50,01 - 60%	20,47	55,54	14,96	55,24
60,01 - 70%	36,34	65,15	29,20	65,58
70,01 - 80%	12,33	72,90	32,01	73,64
80,01 - 90%	0,96	82,96	3,66	84,47
90,01 - 100%			0,19	92,29
Medio ponderado	56,32		62,43	
Mínimo	2,65		15,33	
Máximo	89,87		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: 31/01/2016
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

Depositarario Activos
Banco Cooperativo Español, S.A.

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
Deloitte

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,92%	0,89%	0,68%	0,41%
Tasa anual equivalente	3,26%	10,54%	10,14%	7,91%	4,85%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,44%	0,50%
Aragón	31,91%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,09%	0,08%
Castilla y León	57,73%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,14%	1,00%
Cataluña	0,81%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,75%	1,79%
Galicia	1,12%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,24%	0,36%
Madrid	4,41%	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	37	13.288,28	6.054,96	0,00	19.343,24	29,21	3.852.346,01	3.871.689,25	65,63	57,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	2.434,89	1.808,76	0,00	4.243,65	6,41	386.018,71	390.262,36	6,62	54,48
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	6.542,47	1.193,21	0,00	7.735,68	11,68	615.561,51	623.297,19	10,57	64,13
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	11.314,51	4.295,38	0,00	15.609,89	23,57	692.745,83	708.355,72	12,01	62,90
De > 6 a < 12 Meses	2	5.868,48	4.357,14	0,00	10.225,62	15,44	218.927,90	229.153,52	3,88	71,72
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	4.841,78	4.220,14	0,00	9.061,92	13,68	67.739,25	76.801,17	1,30	73,37
Subtotal	53	44.290,41	21.929,59	0,00	66.220,00	100,00	5.833.339,21	5.899.559,21	100,00	59,37
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	53	44.290,41	21.929,59	0,00	66.220,00		5.833.339,21	5.899.559,21		59,37

Información adicional