

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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

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	76.198,20 101.724.597,00 76,20%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0510% 15/07/2016 9,823218 Bruto 7,956807 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2016 "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	0,2510% 15/07/2016 63,447222 Bruto 51,392250 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2016 "Pass-Through"	BB(sf) CCCSf	BB(sf) CCCSf	
Total		118.224.597,00 150.000.000,00								

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	7,73	7,10	6,54	6,06	5,62	5,24	4,90	4,60
		Fecha	05/01/2024	20/05/2023	29/10/2022	04/05/2022	27/11/2021	11/07/2021	09/03/2021	17/11/2020
Serie B	Amort. final	Años	18,01	17,01	16,01	15,26	14,26	13,51	12,76	12,01
		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	Años	7,73	7,10	6,54	6,06	5,62	5,24	4,90
		Fecha	05/01/2024	20/05/2023	29/10/2022	04/05/2022	27/11/2021	11/07/2021	09/03/2021	17/11/2020
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	17,01	16,01	15,26	14,26	13,51	12,76
		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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,48	17,49	16,49	15,73	14,74	13,99	13,24
		Fecha	02/10/2034	05/10/2033	08/10/2032	03/01/2032	08/01/2031	07/04/2030	08/07/2029	10/10/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,51	17,51	16,51	15,76	14,76	14,01	13,26
		Fecha	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	Años	21,77	20,94	20,12	19,31	18,51	17,74	16,99
		Fecha	15/01/2038	20/03/2037	25/05/2036	02/08/2035	15/10/2034	04/01/2034	06/04/2033	17/07/2032
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02
		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	% MC		A la emisión	
Serie A	86,04%	101.724.597,00	20,30%	89,00%	133.500.000,00
Serie B	13,96%	16.500.000,00	6,34%	11,00%	16.500.000,00
Emisión de Bonos		118.224.597,00			150.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	6,34%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,77%	915.521,37		0,80%	1.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.462.393,40	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		260.582,81	
Ints. cobrados ptes de ingreso		49.450,34	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.316.502,67	0,751%
Préstamo Subordinado C/P		99.018,70	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		132.540,93	0,751%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.134	1.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	116.570.497,62	150.149.558,47	
Medio	102.795,85	120.119,65	
Mínimo	11.201,41	50.357,63	
Máximo	441.213,26	478.679,11	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,48%	2,25%	
Mínimo	0,23%	0,80%	
Máximo	4,50%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	253	286	
Mínimo	31/07/2017	31/07/2017	
Máximo	31/07/2051	31/07/2051	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	19,87%	0,31%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,13%	99,69%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,24	8,02		
10,01 - 20%	1,26	16,52	0,38	17,00
20,01 - 30%	4,14	25,83	1,39	25,55
30,01 - 40%	8,95	35,26	5,51	35,51
40,01 - 50%	16,82	45,06	12,69	45,67
50,01 - 60%	20,69	55,47	14,96	55,24
60,01 - 70%	37,25	64,97	29,20	65,58
70,01 - 80%	9,85	73,01	32,01	73,64
80,01 - 90%	0,80	82,26	3,66	84,47
90,01 - 100%			0,19	92,29
Medio ponderado		55,56		62,43
Mínimo		5,75		15,33
Máximo		88,95		95,09

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016

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

Depositario 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	0,57%	0,27%	0,40%	0,63%	0,39%
Tasa anual equivalente	6,68%	3,20%	4,73%	7,30%	4,61%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,44%	0,50%
Aragón	31,84%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,09%	0,08%
Castilla y León	57,82%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,15%	1,00%
Cataluña	0,82%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,65%	1,79%
Galicia	1,13%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,24%	0,36%
Madrid	4,46%	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	44	15.918,27	6.760,19	0,00	22.678,46	29,20	4.736.926,04	4.759.604,50	67,55	60,51
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	8.510,89	5.286,79	0,00	13.797,68	17,77	1.035.565,06	1.049.362,74	14,89	55,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	4.256,45	695,34	0,00	4.951,79	6,36	380.320,01	385.271,80	5,47	61,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	9.823,90	2.190,04	0,00	12.013,94	15,47	532.106,65	544.120,59	7,72	65,57
De > 6 a < 12 Meses	1	2.883,73	1.336,29	0,00	4.220,02	5,43	116.894,57	121.114,59	1,72	68,78
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	4.585,80	4.086,46	0,00	8.672,26	11,17	99.867,63	108.539,89	1,54	75,69
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	6.098,21	5.229,19	0,00	11.327,40	14,59	66.482,82	77.810,22	1,10	74,33
Subtotal	64	52.077,25	25.584,30	0,00	77.661,55	100,00	6.968.162,78	7.045.824,33	100,00	60,54
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	64	52.077,25	25.584,30	0,00	77.661,55		6.968.162,78	7.045.824,33		60,54

Información adicional