

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/07/2015
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
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	8,38	7,67	7,05	6,50	6,01	5,59	5,21	4,87
		Amort. final	Años	19,27	18,27	17,27	16,26	15,52	14,52	13,76	13,01
			Fecha	15/10/2034	15/10/2033	15/10/2032	15/10/2031	15/01/2031	15/01/2030	15/04/2029	15/07/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,38	7,67	7,05	6,50	6,01	5,59	5,21	4,87
		Amort. final	Años	19,27	18,27	17,27	16,26	15,52	14,52	13,76	13,01
			Fecha	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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,74	18,74	17,74	16,75	15,75	14,99	14,24	13,49
		Amort. final	Años	19,76	18,76	17,76	16,76	15,76	15,01	14,26	13,52
			Fecha	15/04/2035	15/04/2034	15/04/2033	15/04/2032	15/04/2031	15/07/2030	15/10/2029	15/01/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,99	22,13	21,28	20,43	19,58	18,76	17,96	17,19
		Amort. final	Años	35,78	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
	12,67%	16.500.000,00	5,76%	11,00%	16.500.000,00
		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		11.316.024,66	0,185%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		293.574,22	
Ints. cobrados ptes de ingreso		71.376,21	
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	
Principal		1.190	1.250
	Pendiente vencimiento	128.819.451,94	150.149.558,47
	Medio	108.251,64	120.119,65
	Mínimo	18.282,02	50.357,63
	Máximo	452.703,94	478.679,11
Interés nominal			
	Medio ponderado	2,02%	2,25%
	Mínimo	0,51%	0,80%
	Máximo	5,00%	5,00%
Vencimiento final			
	Media ponderada (meses)	263	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		19,31%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		80,69%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		0,01	9,84
	10,01 - 20%	1,23	16,36
	20,01 - 30%	3,17	26,38
	30,01 - 40%	7,88	35,47
	40,01 - 50%	14,92	45,25
	50,01 - 60%	19,70	55,68
	60,01 - 70%	36,66	65,45
	70,01 - 80%	14,90	72,94
	80,01 - 90%	1,45	82,29
	90,01 - 100%	0,09	91,18
Medio ponderado		57,68	62,43
Mínimo		9,84	15,33
Máximo		91,18	95,09

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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	0,81%	0,61%	0,48%	0,42%	0,30%
Tasa anual equivalente	9,29%	7,07%	5,62%	4,96%	3,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,52%	0,50%
Aragón	33,06%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,09%	0,08%
Castilla y León	56,69%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,08%	1,00%
Cataluña	0,78%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,73%	1,79%
Galicia	1,10%	1,09%
Islas Baleares	0,09%	0,08%
La Rioja	0,23%	0,36%
Madrid	4,29%	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	46	12.468,21	7.767,24	0,00	20.235,45	37,32	4.773.697,45	4.793.932,90	71,16	59,26
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	6.096,68	2.639,74	0,00	8.736,42	16,11	1.070.845,03	1.079.581,45	16,03	60,62
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	1.555,80	324,06	0,00	1.879,86	3,47	154.196,19	156.076,05	2,32	65,03
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	5.538,86	3.274,94	0,00	8.813,80	16,26	386.794,22	395.608,02	5,87	63,04
De > 6 a < 12 Meses	3	8.546,02	6.009,76	0,00	14.555,78	26,85	296.885,16	311.440,94	4,62	70,17
Subtotal	63	34.205,57	20.015,74	0,00	54.221,31	100,00	6.682.418,05	6.736.639,36	100,00	60,25
<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	63	34.205,57	20.015,74	0,00	54.221,31		6.682.418,05	6.736.639,36		60,25