

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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	81.660,87	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2510% 15/01/2016 52,380911 Bruto 42,166633 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2016 "Pass-Through"	A(sf)	A(sf)
		109.017.261,45 81,66%	133.500.000,00					Asf	Asf
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4510% 15/01/2016 115,255556 Bruto 92,780723 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2016 "Pass-Through"	BB(sf)	BB(sf)
		16.500.000,00 100,00%	16.500.000,00					CCCsf	CCCsf
Total		125.517.261,45	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	8,20	7,51	6,91	6,38	5,91	5,49	5,12	4,79
		Amort. final	Años	26/12/2023	18/04/2023	09/09/2022	27/02/2022	09/09/2021	10/04/2021	27/11/2020	29/07/2020
			Fecha	18,76	17,76	16,76	16,01	15,01	14,26	13,51	12,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2034	15/07/2033	15/07/2032	15/10/2031	15/10/2030	15/01/2030	15/04/2029	15/07/2028
		Amort. final	Años	26/12/2023	18/04/2023	09/09/2022	27/02/2022	09/09/2021	10/04/2021	27/11/2020	29/07/2020
			Fecha	18,76	17,76	16,76	16,01	15,01	14,26	13,51	12,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,24	18,24	17,25	16,25	15,49	14,50	13,75	13,00
		Amort. final	Años	05/01/2035	07/01/2034	08/01/2033	11/01/2032	06/04/2031	11/04/2030	11/07/2029	11/10/2028
			Fecha	19,27	18,27	17,27	16,26	15,51	14,51	13,76	13,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2035	15/01/2034	15/01/2033	15/01/2032	15/04/2031	15/04/2030	15/07/2029	15/10/2028
		Amort. final	Años	22,59	21,69	20,85	20,01	19,18	18,38	17,60	16,85
			Fecha	21/04/2038	17/06/2037	14/08/2036	13/10/2035	16/12/2034	24/02/2034	16/05/2033	14/08/2032
	Amort. final	Años	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	
		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	86,85%	109.017.261,45	19,13%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	13,15%	16.500.000,00	5,98%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		125.517.261,45			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	5,98%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,78%	981.155,35		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.063.242,31	0,151%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		326.053,47	
Ints. cobrados ptes de ingreso		69.640,77	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.379.360,80	0,948%
Préstamo Subordinado C/P		101.794,55	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		185.557,35	0,948%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.166	1.250
Principal			
Pendiente vencimiento	124.338.433,81		150.149.558,47
Medio	106.636,74		120.119,65
Mínimo	14.157,42		50.357,63
Máximo	449.319,94		478.679,11
Interés nominal			
Medio ponderado	1,76%		2,25%
Mínimo	0,51%		0,80%
Máximo	4,50%		5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	260		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	19,55%		0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,45%		99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,07	8,97		
10,01 - 20%	1,17	15,91	0,38	17,00
20,01 - 30%	3,66	26,23	1,39	25,55
30,01 - 40%	8,28	35,58	5,51	35,51
40,01 - 50%	15,22	45,28	12,69	45,67
50,01 - 60%	19,91	55,55	14,96	55,24
60,01 - 70%	37,00	65,27	29,20	65,58
70,01 - 80%	13,34	72,88	32,01	73,64
80,01 - 90%	1,28	81,93	3,66	84,47
90,01 - 100%	0,09	90,56	0,19	92,29
Medio ponderado		57,04		62,43
Mínimo		6,88		15,33
Máximo		90,56		95,09

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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%	0,82%	0,72%	0,59%	0,36%
Tasa anual equivalente	9,27%	9,42%	8,25%	6,89%	4,18%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,43%	0,50%
Aragón	32,62%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,09%	0,08%
Castilla y León	57,14%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,11%	1,00%
Cataluña	0,79%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,72%	1,79%
Galicia	1,10%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,23%	0,36%
Madrid	4,39%	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	53	15.853,61	9.319,64	0,00	25.173,25	35,16	5.709.114,96	5.734.288,21	68,74	58,32
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	10.820,70	4.862,30	0,00	15.703,00	21,93	1.704.220,88	1.719.923,88	20,62	61,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	1.538,72	1.367,02	0,00	2.905,74	4,06	209.237,54	212.143,28	2,54	63,97
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	4.947,88	1.124,10	0,00	6.071,98	8,48	246.509,35	252.581,33	3,03	62,24
De > 6 a < 12 Meses	2	4.957,94	3.691,45	0,00	8.649,39	12,08	220.533,42	229.182,81	2,75	71,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	3.911,72	3.451,09	0,00	7.362,81	10,28	68.669,31	76.032,12	0,91	72,63
De ≥ 2 Años	1	3.017,70	2.716,81	0,00	5.734,51	8,01	112.422,65	118.157,16	1,42	70,69
Subtotal	75	45.048,27	26.552,41	0,00	71.600,68	100,00	8.270.708,11	8.342.308,79	100,00	59,73
<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	75	45.048,27	26.552,41	0,00	71.600,68		8.270.708,11	8.342.308,79		59,73