

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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

Audítores 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	81.660,87 109.017.261,45 81,66%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2510% 15/01/2016 52,380911 Bruto 42,428538 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2016 "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	0,4510% 15/01/2016 115,255556 Bruto 93,357000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2016 "Pass-Through"	BB(sf) CCCsf	BB(sf) 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	7,94	7,29	6,72	6,22	5,78	5,39	5,04	4,73
		Amort. final	Años	22/09/2023	28/01/2023	04/07/2022	02/01/2022	24/07/2021	03/03/2021	27/10/2020	06/07/2020
			Fecha	18,51	17,51	16,76	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/04/2034	15/04/2033	15/07/2032	15/07/2031	15/07/2030	15/10/2029	15/01/2029	15/04/2028
		Amort. final	Años	22/09/2023	28/01/2023	04/07/2022	02/01/2022	24/07/2021	03/03/2021	27/10/2020	06/07/2020
			Fecha	18,51	17,51	16,76	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,99	18,00	17,00	16,24	15,25	14,49	13,74	13,00
		Amort. final	Años	08/10/2034	09/10/2033	11/10/2032	06/01/2032	10/01/2031	08/04/2030	08/07/2029	09/10/2028
			Fecha	19,01	18,01	17,01	16,26	15,26	14,51	13,76	13,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años	22,39	21,55	20,72	19,89	19,07	18,27	17,50	16,76
			Fecha	01/03/2038	29/04/2037	27/06/2036	29/08/2035	04/11/2034	17/01/2034	11/04/2033	15/07/2032
	Amort. final	Años	35,52	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	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
Serie B	13,15%	16.500.000,00	5,98%	11,00%	16.500.000,00
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		15.424.803,17	0,157%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		402.393,18	
Ints. cobrados ptes de ingreso		62.474,10	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.393.610,89	0,953%
Préstamo Subordinado C/P		87.544,46	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		185.557,35	0,953%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.145	1.250
Principal			
Pendiente vencimiento	120.254.599,59		150.149.558,47
Medio	105.025,85		120.119,65
Mínimo	5.898,58		50.357,63
Máximo	447.060,08		478.679,11
Interés nominal			
Medio ponderado	1,67%		2,25%
Mínimo	0,40%		0,80%
Máximo	4,50%		5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	258		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	19,79%		0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,21%		99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		0,16 8,58	
10,01 - 20%		1,18 16,56	0,38 17,00
20,01 - 30%		3,97 26,14	1,39 25,55
30,01 - 40%		8,45 35,40	5,51 35,51
40,01 - 50%		15,68 45,09	12,69 45,67
50,01 - 60%		20,56 55,53	14,96 55,24
60,01 - 70%		36,29 65,21	29,20 65,58
70,01 - 80%		12,75 72,97	32,01 73,64
80,01 - 90%		0,86 82,43	3,66 84,47
90,01 - 100%		0,09 90,10	0,19 92,29
Medio ponderado		56,49	62,43
Mínimo		3,17	15,33
Máximo		90,10	95,09

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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	1,21%	1,10%	0,98%	0,75%	0,42%
Tasa anual equivalente	13,55%	12,43%	11,10%	8,63%	4,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,43%	0,50%
Aragón	32,00%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,09%	0,08%
Castilla y León	57,65%	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	0,23%	0,36%
Madrid	4,40%	4,59%
Navarra	0,18%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	32	10.037,01	4.192,05	0,00	14.229,06	23,66	3.390.800,20	3.405.029,26	60,47	58,34
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	2.390,00	1.992,20	0,00	4.382,20	7,29	385.849,47	390.231,67	6,93	61,97
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	7.499,39	1.423,78	0,00	8.923,17	14,84	683.099,92	692.023,09	12,29	57,53
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	10.579,76	3.830,99	0,00	14.410,75	23,96	823.127,89	837.538,64	14,87	67,29
De > 6 a < 12 Meses	2	5.564,29	4.135,92	0,00	9.700,21	16,13	219.464,05	229.164,26	4,07	71,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	4.530,60	3.964,95	0,00	8.495,55	14,13	68.050,43	76.545,98	1,36	73,13
Subtotal	50	40.601,05	19.539,89	0,00	60.140,94	100,00	5.570.391,96	5.630.532,90	100,00	60,30
Dudosos (subjetivos)										
	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	50	40.601,05	19.539,89	0,00	60.140,94		5.570.391,96	5.630.532,90		60,30