

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

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	77.643,56	100.000,00	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
		103.654.152,60	133.500.000,00						
		77,64%							
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00	100.000,00	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
		16.500.000,00	16.500.000,00						
		100,00%							
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)											
		% 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	7,93	7,26	6,68	6,17	5,72	5,32	4,97	4,65
		Amort. final	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
			Años	18,26	17,26	16,26	15,51	14,51	13,76	13,01	12,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años	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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,74	17,74	16,75	15,98	14,99	14,23	13,48	12,74
		Amort. final	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
			Años	18,76	17,76	16,76	16,01	15,01	14,26	13,51	12,76
	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	22,08	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
	Amort. final	Años	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	
		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	86,27%	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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
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

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

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	0,28%	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	%			%	
Impagados										
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
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	53	44.290,41	21.929,59	0,00	66.220,00		5.833.339,21	5.899.559,21		59,37