

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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	74.205,01	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0050% 17/10/2016 0,968788 Bruto 0,784718 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	17/10/2016 "Pass-Through"	A(h)(sf) A+sf	A(sf) Asf
		99.063.688,35	133.500.000,00						
		74,21%							
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2050% 17/10/2016 53,527778 Bruto 43,357500 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	17/10/2016 "Pass-Through"	BBB(sf) CCCsf	BB(sf) CCCsf
		16.500.000,00	16.500.000,00						
		100,00%							
Total		115.563.688,35	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	7,56	6,95	6,43	5,96	5,55	5,18	4,86	4,56
		Amort. final	Fecha	01/02/2024	27/06/2023	16/12/2022	29/06/2022	29/01/2022	18/09/2021	22/05/2021	04/02/2021
			Años	17,52	16,76	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	12,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,56	6,95	6,43	5,96	5,55	5,18	4,86	4,56
		Amort. final	Fecha	01/02/2024	27/06/2023	16/12/2022	29/06/2022	29/01/2022	18/09/2021	22/05/2021	04/02/2021
			Años	17,52	16,76	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	12,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,99	17,23	16,24	15,48	14,49	13,74	12,99	12,48
		Amort. final	Fecha	08/07/2034	02/10/2033	05/10/2032	01/01/2032	07/01/2031	07/04/2030	08/07/2029	02/01/2029
			Años	18,01	17,26	16,26	15,51	14,51	13,76	13,01	12,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,44	20,63	19,82	19,02	18,24	17,48	16,75	16,05
		Amort. final	Fecha	15/12/2037	23/02/2037	05/05/2036	19/07/2035	06/10/2034	02/01/2034	10/04/2033	28/07/2032
			Años	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77
			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	85,72%	99.063.688,35	20,77%	89,00%	133.500.000,00
	14,28%	16.500.000,00	6,49%	11,00%	16.500.000,00
		115.563.688,35			150.000.000,00
Emisión de Bonos					
Fondo de Reserva Principal	6,49%	7.500.000,00	5,00%		7.500.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,77%	891.573,20	0,80%		1.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.265.624,58	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	195.081,21		
Ints. cobrados ptes de ingreso	49.890,91		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.296.018,92	0,705%
Préstamo Subordinado C/P		95.554,28	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		106.032,72	0,705%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal		1.121	1.250
	Pendiente vencimiento	113.268.406,46	150.149.558,47
	Medio	101.042,29	120.119,65
	Mínimo	3.686,61	50.357,63
	Máximo	436.428,28	478.679,11
Interés nominal			
	Medio ponderado	1,28%	2,25%
	Mínimo	0,23%	0,80%
	Máximo	4,50%	5,00%
Vencimiento final			
	Media ponderada (meses)	250	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		19,76%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		80,24%	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%		0,18	6,81
	10,01 - 20%	1,43	16,20
	20,01 - 30%	4,60	25,88
	30,01 - 40%	9,82	35,60
	40,01 - 50%	16,44	45,05
	50,01 - 60%	22,28	55,41
	60,01 - 70%	36,83	64,80
	70,01 - 80%	7,95	73,17
	80,01 - 90%	0,46	82,78
	90,01 - 100%		0,19
Medio ponderado		54,75	62,43
	Mínimo	1,47	15,33
	Máximo	88,02	95,09

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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	0,26%	0,30%	0,32%	0,48%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,05%	3,55%	3,83%	5,65%	4,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,44%	0,50%
Aragón	31,64%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,09%	0,08%
Castilla y León	58,00%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,16%	1,00%
Cataluña	0,83%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,56%	1,79%
Galicia	1,15%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,24%	0,36%
Madrid	4,52%	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	43	12.372,32	4.711,34	0,00	17.083,66	19,64	4.274.764,79	4.291.848,45	63,86	59,45
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	5.449,25	3.301,28	0,00	8.750,53	10,06	694.165,44	702.915,97	10,46	58,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	5.020,14	777,91	0,00	5.798,05	6,67	437.300,99	443.099,04	6,59	60,71
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	6.874,77	1.973,29	0,00	8.848,06	10,17	422.386,75	431.234,81	6,42	57,48
De > 6 a < 12 Meses	4	14.157,55	3.042,41	0,00	17.199,96	19,77	525.322,17	542.522,13	8,07	65,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	3.396,00	1.471,58	0,00	4.867,58	5,60	115.855,05	120.722,63	1,80	68,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	13.134,76	11.300,02	0,00	24.434,78	28,09	163.899,70	188.334,48	2,80	75,92
Subtotal	64	60.404,79	26.577,83	0,00	86.982,62	100,00	6.633.694,89	6.720.677,51	100,00	60,25
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	64	60.404,79	26.577,83	0,00	86.982,62		6.633.694,89	6.720.677,51		60,25

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es