

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2018  
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  
AIAP 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<br>Código ISIN    | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                           | Amortización                                   |                              | Calificación<br>DBRS / Fitch |                |
|                         |                           | Actual                                             | Inicial        |                                                       |                                                            | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                      | Actual                       | Inicial        |
| Serie A<br>ES0323978009 | 24/07/2013<br>1.335       | 58.215,70                                          | 100.000,00     | Variable<br>Euribor 3M+0,300%<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,0000%<br>16/04/2018<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto   | 15/04/2055<br>Trimestral<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct | 16/04/2018<br>"Pass-Through" | AA(I)(sf)<br>A+sf            | A(sf)<br>Asf   |
|                         |                           | 77.717.959,50                                      | 133.500.000,00 |                                                       |                                                            |                                                |                              |                              |                |
|                         |                           | 58,22%                                             |                |                                                       |                                                            |                                                |                              |                              |                |
| Serie B<br>ES0323978017 | 24/07/2013<br>165         | 100.000,00                                         | 100.000,00     | Variable<br>Euribor 3M+0,500%<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,1710%<br>16/04/2018<br>43,225000 Bruto<br>35,012250 Neto | 15/04/2055<br>Trimestral<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct | 16/04/2018<br>"Pass-Through" | BBB(sf)<br>A(sf)             | BB(sf)<br>CCCs |
|                         |                           | 16.500.000,00                                      | 16.500.000,00  |                                                       |                                                            |                                                |                              |                              |                |
|                         |                           | 100,00%                                            |                |                                                       |                                                            |                                                |                              |                              |                |
| Total                   |                           | 94.217.959,50                                      | 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) |                                   |                          |      |            |            |            |            |            |            |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Serie                                                                                                                                             | Con<br>amortización<br>opcional * | % TACP Mensual           |      | 0,17       | 0,25       | 0,34       | 0,42       | 0,51       | 0,60       | 0,78       |
|                                                                                                                                                   |                                   | % TACP Anual equivalente |      | 2,00       | 3,00       | 4,00       | 5,00       | 6,00       | 7,00       | 9,00       |
| Serie A                                                                                                                                           | Sin<br>amortización<br>opcional * | Vida media               | Años | 6,54       | 6,04       | 5,60       | 5,21       | 4,87       | 4,56       | 4,28       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Fecha                    |      | 29/07/2024 | 28/01/2024 | 21/08/2023 | 01/04/2023 | 26/11/2022 | 05/08/2022 | 27/04/2022 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años | 15,01      | 14,26      | 13,50      | 12,76      | 12,01      | 11,25      | 10,76      |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Vida media               | Años | 6,54       | 6,04       | 5,60       | 5,21       | 4,87       | 4,56       | 4,28       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Fecha                    |      | 29/07/2024 | 28/01/2024 | 21/08/2023 | 01/04/2023 | 26/11/2022 | 05/08/2022 | 27/04/2022 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años | 15,01      | 14,26      | 13,50      | 12,76      | 12,01      | 11,25      | 10,76      |
| Serie B                                                                                                                                           | Con<br>amortización<br>opcional * | Vida media               | Años | 15,01/2033 | 15/04/2032 | 15/07/2031 | 15/10/2030 | 15/01/2030 | 15/04/2029 | 15/10/2028 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años | 15,01/2033 | 15/04/2032 | 15/07/2031 | 15/10/2030 | 15/01/2030 | 15/04/2029 | 15/10/2028 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años | 15,01/2033 | 15/04/2032 | 15/07/2031 | 15/10/2030 | 15/01/2030 | 15/04/2029 | 15/10/2028 |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Vida media               | Años | 15,72      | 14,96      | 13,98      | 13,23      | 12,70      | 11,97      | 11,23      |
|                                                                                                                                                   |                                   | Fecha                    |      | 30/09/2033 | 27/12/2032 | 04/01/2032 | 04/04/2031 | 25/09/2030 | 30/12/2029 | 05/04/2029 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años | 15,76      | 15,01      | 14,01      | 13,25      | 12,76      | 12,01      | 11,25      |

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                     | 82,49% | 77.717.959,50 | 25,47%       | 89,00%         | 16,00%       |
| Serie B                     | 17,51% | 16.500.000,00 | 7,96%        | 11,00%         | 5,00%        |
| Emisión de Bonos            |        | 94.217.959,50 |              | 150.000.000,00 |              |
| Fondo de Reserva Principal  |        | 7,96%         | 7.500.000,00 | 5,00%          | 7.500.000,00 |
| Fondo de Reserva Secundario |        | 0,74%         | 699.461,63   | 0,80%          | 1.200.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) |  |               |         |
|----------------------------------------|--|---------------|---------|
| Activo                                 |  | Saldo         | Interés |
| Cuenta de Tesorería                    |  | 11.541.220,07 | 0,000%  |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso       |  | 147.271,17    |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso         |  | 31.749,45     |         |
| Pasivo                                 |  | Saldo         | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P               |  | 8.143.935,10  | 0,671%  |
| Préstamo Subordinado C/P               |  | 55.526,53     |         |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P          |  | 0,00          |         |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P          |  | 53.016,27     |         |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

| General                                                                    |                         |                   |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|
|                                                                            |                         | A la constitución |
| Número                                                                     | 1.002                   | 1.250             |
| Principal                                                                  | Pendiente vencimiento   | 92.009.458,40     |
|                                                                            | Medio                   | 91.825,81         |
|                                                                            | Mínimo                  | 8,66              |
|                                                                            | Máximo                  | 414.538,05        |
| Interés nominal                                                            | Medio ponderado         | 0,84%             |
|                                                                            | Mínimo                  | 0,06%             |
|                                                                            | Máximo                  | 4,25%             |
| Vencimiento final                                                          | Media ponderada (meses) | 233               |
|                                                                            | Mínimo                  | 31/03/2019        |
|                                                                            | Máximo                  | 31/07/2051        |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) |                         |                   |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año                                                      |                         | 20,55%            |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)                                     |                         | 79,45%            |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) |  |                   |        |
|------------------------------------------------------------|--|-------------------|--------|
|                                                            |  | A la constitución |        |
|                                                            |  | % Cartera         | % P/VT |
| 0,01 - 10%                                                 |  | 0,31              | 6,54   |
| 10,01 - 20%                                                |  | 2,58              | 15,95  |
| 20,01 - 30%                                                |  | 5,96              | 25,47  |
| 30,01 - 40%                                                |  | 13,44             | 35,39  |
| 40,01 - 50%                                                |  | 18,48             | 45,03  |
| 50,01 - 60%                                                |  | 28,96             | 55,51  |
| 60,01 - 70%                                                |  | 26,43             | 64,00  |
| 70,01 - 80%                                                |  | 3,62              | 72,51  |
| 80,01 - 90%                                                |  | 0,22              | 82,22  |
| 90,01 - 100%                                               |  |                   | 0,19   |
| Medio ponderado                                            |  | 50,82             | 62,43  |
| Mínimo                                                     |  | 0,00              | 15,33  |
| Máximo                                                     |  | 83,73             | 95,09  |

| Amortización anticipada |  |            |                 |                 |           |
|-------------------------|--|------------|-----------------|-----------------|-----------|
|                         |  | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante  |  | 0,47%      | 0,36%           | 0,48%           | 0,49%     |
| Tasa anual equivalente  |  | 5,45%      | 4,19%           | 5,59%           | 5,70%     |

| Distribución geográfica |  |                   |
|-------------------------|--|-------------------|
|                         |  | A la constitución |
|                         |  | Actual            |
| Andalucía               |  | 0,50%             |
| Aragón                  |  | 33,27%            |
| Asturias                |  | 0,06%             |
| Canarias                |  | 0,05%             |
| Cantabria               |  | 0,10%             |
| Castilla y León         |  | 55,84%            |
| Castilla-La Mancha      |  | 1,25%             |
| Cataluña                |  | 0,92%             |
| Comunidad Valenciana    |  | 1,55%             |
| Galicia                 |  | 1,03%             |
| Islas Baleares          |  | 0,08%             |
| La Rioja                |  | 0,19%             |
| Madrid                  |  | 4,98%             |
| Navarra                 |  | 0,18%             |
| País Vasco              |  | 0,09%             |

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

Informe resumen

Fecha: 31/03/2018  
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

Auditores Fondo  
Deloitte

| 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      | 24                | 8.673,66               | 1.232,03  | 0,00  | 9.905,69  | 15,43  | 2.186.340,26              | 2.196.245,95 | 62,59  | 50,89                          |
| De > 1 a = 2 Meses    | 5                 | 6.127,99               | 2.102,48  | 0,00  | 8.230,47  | 12,82  | 528.190,09                | 536.420,56   | 15,29  | 52,03                          |
| De > 2 a = 3 Meses    | 3                 | 2.376,46               | 311,71    | 0,00  | 2.688,17  | 4,19   | 210.395,95                | 213.084,12   | 6,07   | 60,16                          |
| De > 6 a < 12 Meses   | 1                 | 1.819,99               | 2.307,25  | 0,00  | 4.127,24  | 6,43   | 75.916,02                 | 80.043,26    | 2,28   | 53,58                          |
| De = 12 a < 18 Meses  | 3                 | 27.621,20              | 2.533,15  | 0,00  | 30.154,35 | 46,98  | 335.034,73                | 365.189,08   | 10,41  | 58,85                          |
| De = 18 a < 24 Meses  | 1                 | 7.915,37               | 1.161,73  | 0,00  | 9.077,10  | 14,14  | 108.629,07                | 117.706,17   | 3,35   | 65,25                          |
| Subtotal              | 37                | 54.534,67              | 9.648,35  | 0,00  | 64.183,02 | 100,00 | 3.444.506,12              | 3.508.689,14 | 100,00 | 52,75                          |
| Dudosos (subjettivos) |                   |                        |           |       |           |        |                           |              |        |                                |
|                       | 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                 | 37                | 54.534,67              | 9.648,35  | 0,00  | 64.183,02 |        | 3.444.506,12              | 3.508.689,14 |        | 52,75                          |