

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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 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	70.205,16	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/04/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2017 "Pass-Through"	A(h)(sf) A+sf	A(sf) Asf
		93.723.888,60	133.500.000,00						
		70,21%							
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1730% 18/04/2017 44,211111 Bruto 35,811000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2017 "Pass-Through"	BBB(sf) CCCsf	BB(sf) CCCsf
		16.500.000,00	16.500.000,00						
		100,00%							
Total		110.223.888,60	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	7,33	6,75	6,23	5,78	5,38	5,02	4,70	4,42	
		Amort. final	Fecha	14/05/2024	14/10/2023	09/04/2023	26/10/2022	02/06/2022	23/01/2022	28/09/2021	17/06/2021	
		Amort. final	Años	17,01	16,01	15,25	14,25	13,50	12,75	12,01	11,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,33	6,75	6,23	5,78	5,38	5,02	4,70	4,42	
		Amort. final	Fecha	14/05/2024	14/10/2023	09/04/2023	26/10/2022	02/06/2022	23/01/2022	28/09/2021	17/06/2021	
		Amort. final	Años	17,01	16,01	15,25	14,25	13,50	12,75	12,01	11,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2034	15/01/2033	15/04/2032	15/04/2031	15/07/2030	15/10/2029	15/01/2029	15/07/2028	
		Amort. final	Fecha	17,48	16,49	15,73	14,74	13,99	13,23	12,49	11,98	
		Amort. final	Años	04/07/2034	08/07/2033	04/10/2032	09/10/2031	07/01/2031	08/04/2030	10/07/2029	05/01/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,50	16,50	15,76	14,75	14,01	13,25	12,50	12,01	
		Amort. final	Fecha	15/07/2034	15/07/2033	15/10/2032	15/10/2031	15/01/2031	15/04/2030	15/07/2029	15/01/2029	
		Amort. final	Años	20,86	20,06	19,27	18,49	17,73	16,99	16,28	15,59	
		Vida media	Años	19/11/2037	01/02/2037	20/04/2036	10/07/2035	05/10/2034	08/01/2034	23/04/2033	16/08/2032	
		Amort. final	Fecha	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	
			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	

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	85,03%	93.723.888,60	21,77%	89,00%	133.500.000,00
					16,00%
Serie B	14,97%	16.500.000,00	6,80%	11,00%	16.500.000,00
					5,00%
Emisión de Bonos		110.223.888,60			150.000.000,00
Fondo de Reserva Principal		6,80%	7.500.000,00	5,00%	7.500.000,00
Fondo de Reserva Secundario		0,77%	843.515,00	0,80%	1.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.197.497,02	0,000%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	146.297,22	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	43.062,57	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.249.286,53	0,673%
	Préstamo Subordinado C/P	94.228,47	
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	53.016,30	0,673%
	Préstamo Gastos Iniciales C/P	106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	
	A la constitución	
Número	1.110	1.250
Principal		
	Pendiente vencimiento	108.850.706,07
	Medio	120.119,65
	Mínimo	9,18
Máximo		50.357,63
		478.679,11
Interés nominal		
	Medio ponderado	1,14%
	Mínimo	0,17%
	Máximo	4,50%
Vencimiento final		
	Media ponderada (meses)	246
	Mínimo	09/04/2017
	Máximo	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		19,48%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		80,52%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		
	% Cartera	% P/VT	
0,01 - 10%	0,23	7,04	
10,01 - 20%	1,92	16,31	0,38
			17,00
20,01 - 30%	4,81	25,88	1,39
			25,55
30,01 - 40%	10,90	35,75	5,51
			35,51
40,01 - 50%	16,71	45,19	12,69
			45,67
50,01 - 60%	23,44	55,69	14,96
			55,24
60,01 - 70%	35,95	64,60	29,20
			65,58
70,01 - 80%	5,86	73,64	32,01
			73,64
80,01 - 90%	0,19	85,22	3,66
			84,47
90,01 - 100%			0,19
			92,29
Medio ponderado		53,75	62,43
Mínimo		0,00	15,33
Máximo		86,84	95,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,42%	0,36%	0,33%	0,38%
Tasa anual equivalente	4,27%	4,96%	4,24%	3,93%	4,52%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,45%	0,50%
Aragón	31,57%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,09%	0,08%
Castilla y León	58,01%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,19%	1,01%
Cataluña	0,84%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,49%	1,79%
Galicia	1,16%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,23%	0,36%
Madrid	4,61%	4,59%
Navarra	0,17%	0,17%
País Vasco	0,08%	0,08%

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.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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	46	17.125,63	4.132,41	0,00	21.258,04	19,28	4.875.155,51	4.896.413,55	67,13	56,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	5.360,03	3.609,93	0,00	8.969,96	8,13	855.211,40	864.181,36	11,85	57,92
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	9.685,22	2.256,28	0,00	11.941,50	10,83	434.079,11	446.020,61	6,11	57,93
De > 6 a < 12 Meses	4	14.046,28	2.215,35	0,00	16.261,63	14,75	408.399,08	424.660,71	5,82	61,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	17.485,11	4.382,91	0,00	21.868,02	19,83	450.405,13	472.273,15	6,47	67,12
De ≥ 2 Años	2	16.241,90	13.736,78	0,00	29.978,68	27,18	160.792,56	190.771,24	2,62	76,90
Subtotal	68	79.944,17	30.333,66	0,00	110.277,83	100,00	7.184.042,79	7.294.320,62	100,00	57,92
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	68	79.944,17	30.333,66	0,00	110.277,83		7.184.042,79	7.294.320,62		57,92