

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
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	7,25	6,68	6,18	5,74	5,35	5,00	4,69	4,42	
		Amort. final	Fecha	14/04/2024	20/09/2023	22/03/2023	12/10/2022	23/09/2022	16/01/2022	25/09/2021	16/06/2021	
		Amort. final	Años	17,01	16,01	15,01	14,25	13,50	12,75	12,01	11,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,68	6,18	5,74	5,35	5,00	4,69	4,42	
		Amort. final	Fecha	14/04/2024	20/09/2023	22/03/2023	12/10/2022	23/05/2022	16/01/2022	25/09/2021	16/06/2021	
		Amort. final	Años	17,01	16,01	15,01	14,25	13,50	12,75	12,01	11,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2034	15/01/2033	15/01/2032	15/04/2031	15/07/2030	15/10/2029	15/01/2029	15/07/2028	
		Amort. final	Fecha	14/04/2024	20/09/2023	22/03/2023	12/10/2022	23/05/2022	16/01/2022	25/09/2021	16/06/2021	
		Amort. final	Años	17,01	16,01	15,01	14,25	13,50	12,75	12,01	11,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,24	16,48	15,49	14,73	13,98	13,23	12,49	11,75	
		Amort. final	Fecha	10/04/2034	06/07/2033	10/07/2032	07/10/2031	06/01/2031	07/04/2030	09/07/2029	12/10/2028	
		Amort. final	Años	17,25	16,50	15,50	14,75	14,01	13,25	12,50	11,75	
		Vida media	Años	15/04/2034	15/07/2033	15/07/2032	15/10/2031	15/01/2031	15/04/2030	15/07/2029	15/10/2028	
		Amort. final	Fecha	02/11/2037	15/01/2037	03/04/2036	25/06/2035	21/09/2034	26/12/2033	12/04/2033	07/08/2032	
		Amort. final	Años	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	
		Vida media	Años	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	
		Amort. final	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	
		Amort. final	Años	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		13.713.818,52	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.334.607,80	
Ints. cobrados ptes de ingreso		34.046,66	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.251.260,55	0,673%
Préstamo Subordinado C/P		92.254,45	
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		1.079	1.250
Principal	Pendiente vencimiento	105.266.670,12	150.149.558,47
	Medio	97.559,47	120.119,65
	Mínimo	9,14	50.357,63
	Máximo	429.216,95	478.679,11
Interés nominal	Medio ponderado	1,07%	2,25%
	Mínimo	0,17%	0,80%
	Máximo	4,50%	5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	244	286
	Mínimo	09/04/2017	31/07/2017
	Máximo	31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		19,96%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		80,04%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,23	6,87		
10,01 - 20%	1,97	16,26	0,38	17,00
20,01 - 30%	5,04	26,03	1,39	25,55
30,01 - 40%	11,13	35,78	5,51	35,51
40,01 - 50%	17,45	45,22	12,69	45,67
50,01 - 60%	23,22	55,65	14,96	55,24
60,01 - 70%	34,88	64,54	29,20	65,58
70,01 - 80%	5,88	73,52	32,01	73,64
80,01 - 90%	0,19	85,01	3,66	84,47
90,01 - 100%			0,19	92,29
Medio ponderado	53,44		62,43	
Mínimo	0,00		15,33	
Máximo	86,61		95,09	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	2,87%	1,21%	0,80%	0,56%	0,44%
Tasa anual equivalente	29,51%	13,54%	9,19%	6,55%	5,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,47%	0,50%
Aragón	32,39%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,10%	0,08%
Castilla y León	57,12%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,14%	1,01%
Cataluña	0,86%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,53%	1,79%
Galicia	1,05%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,24%	0,36%
Madrid	4,74%	4,59%
Navarra	0,18%	0,17%
País Vasco	0,09%	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: 31/03/2017
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 Suscriptor
Banco Cooperativo Español, S.A.

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español, S.A.

Agente Pago Bonos
Citibank

Mercado Negociación
AJAF 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	35	14.277,58	2.635,71	0,00	16.913,29	16,47	3.849.086,71	3.866.000,00	67,73	58,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	1.962,82	1.615,13	0,00	3.577,95	3,48	301.663,69	305.241,64	5,35	55,20
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	850,71	123,21	0,00	973,92	0,95	66.213,16	67.187,08	1,18	54,30
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	9.641,43	2.911,76	0,00	12.553,19	12,22	445.009,39	457.562,58	8,02	55,24
De > 6 a < 12 Meses	4	12.215,72	1.968,15	0,00	14.183,87	13,81	333.865,16	348.049,03	6,10	61,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	18.770,30	4.642,29	0,00	23.412,59	22,80	449.119,94	472.532,53	8,28	67,16
De ≥ 2 Años	2	16.869,21	14.218,25	0,00	31.087,46	30,27	160.165,25	191.252,71	3,35	77,10
Subtotal	52	74.587,77	28.114,50	0,00	102.702,27	100,00	5.605.123,30	5.707.825,57	100,00	59,22
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	52	74.587,77	28.114,50	0,00	102.702,27		5.605.123,30	5.707.825,57		59,22