

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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

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	62.083,76	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 16/10/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	16/10/2017 "Pass-Through"	AA(I)(sf) A+sf	A(sf) Asf
		82.881.819,60	133.500.000,00						
		62,08%							
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1690% 16/10/2017 42,719444 Bruto 34,602750 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	16/10/2017 "Pass-Through"	BBB(sf) BBsf	BB(sf) CCCs
		16.500.000,00	16.500.000,00						
		100,00%							
Total		99.381.819,60	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)										
Serie A	Con amortización 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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,99	6,43	5,94	5,51	5,13	4,79	4,21
		Fecha	11/07/2024	21/12/2023	25/06/2023	18/01/2023	01/09/2022	29/04/2022	08/01/2022	30/09/2021
		Amort. final	Años	16,01	15,01	14,25	13,51	12,75	12,00	10,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,99	6,43	5,94	5,51	5,13	4,79	4,21
		Fecha	11/07/2024	21/12/2023	25/06/2023	18/01/2023	01/09/2022	29/04/2022	08/01/2022	30/09/2021
		Amort. final	Años	16,01	15,01	14,25	13,51	12,75	12,00	10,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,49	15,50	14,73	13,98	13,23	12,48	11,74
		Fecha	06/01/2034	10/01/2033	06/04/2032	05/07/2031	04/10/2030	06/01/2030	10/04/2029	06/10/2028
		Amort. final	Años	16,51	15,51	14,76	14,00	13,25	12,51	11,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,02	19,23	18,45	17,69	16,95	16,23	15,54
		Fecha	18/07/2037	04/10/2036	24/12/2035	21/03/2035	23/06/2034	04/10/2033	27/01/2033	31/05/2032
		Amort. final	Años	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77

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	83,40%	82.881.819,60	24,15%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	16,60%	16.500.000,00	7,55%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		99.381.819,60		150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	7,55%	7.500.000,00	5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,75%	745.936,37	0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
		11.193.598,33	0,000%
Cuenta de Tesorería			
Ppales. cobrados ptes de ingreso		101.620,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso		28.941,63	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.189.313,95	0,669%
Préstamo Subordinado C/P		56.622,42	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,69	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
	1.023	1.250
Número		
Principal		
Pendiente vencimiento	97.784.023,44	150.149.558,47
Medio	95.585,56	120.119,65
Mínimo	8,94	50.357,63
Máximo	423.113,26	478.679,11
Interés nominal		
Medio ponderado	0,93%	2,25%
Mínimo	0,14%	0,80%
Máximo	4,25%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	240	286
Mínimo	28/02/2018	31/07/2017
Máximo	31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	20,60%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	79,40%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera % P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,25 6,68		
10,01 - 20%	2,18 16,01	0,38	17,00
20,01 - 30%	5,41 25,70	1,39	25,55
30,01 - 40%	12,23 35,77	5,51	35,51
40,01 - 50%	17,59 45,06	12,69	45,67
50,01 - 60%	26,37 55,70	14,96	55,24
60,01 - 70%	30,67 64,29	29,20	65,58
70,01 - 80%	5,19 73,01	32,01	73,64
80,01 - 90%	0,21 83,89	3,66	84,47
90,01 - 100%		0,19	92,29
Medio ponderado	52,36		62,43
Mínimo	0,00		15,33
Máximo	85,42		95,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,46%	0,44%	1,32%	0,84%	0,50%
Tasa anual equivalente	5,34%	5,13%	14,78%	9,66%	5,81%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,49%	0,50%
Aragón	33,26%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,10%	0,08%
Castilla y León	55,87%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,21%	1,01%
Cataluña	0,91%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,60%	1,79%
Galicia	1,10%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,25%	0,36%
Madrid	4,83%	4,59%
Navarra	0,19%	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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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	25	9.415,71	1.323,91	0,00	10.739,62	11,49	2.199.397,41	2.210.137,03	50,85	52,63
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	7.815,76	2.928,08	0,00	10.743,84	11,49	675.512,65	686.256,49	15,79	55,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	1.780,56	245,14	0,00	2.025,70	2,17	189.258,82	191.284,52	4,40	56,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	1.069,76	104,57	0,00	1.174,33	1,26	64.784,20	65.958,53	1,52	53,31
De > 6 a < 12 Meses	5	21.515,58	3.809,23	0,00	25.324,81	27,09	488.200,81	513.525,62	11,81	57,57
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	10.583,76	1.779,59	0,00	12.363,35	13,22	193.177,48	205.540,83	4,73	62,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	25.223,71	5.891,25	0,00	31.114,96	33,28	442.666,53	473.781,49	10,90	67,34
Subtotal	44	77.404,84	16.081,77	0,00	93.486,61	100,00	4.252.997,90	4.346.484,51	100,00	55,62
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	44	77.404,84	16.081,77	0,00	93.486,61		4.252.997,90	4.346.484,51		55,62