

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2017
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 margen 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	60.214,16	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/01/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2018 "Pass-Through"	AA(I)(sf)	A(sf)
		80.385.903,60	133.500.000,00					A+sf	Asf
		60,21%							
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1710% 15/01/2018 43,225000 Bruto 35,012250 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2018 "Pass-Through"	BBB(sf)	BB(sf)
		16.500.000,00	16.500.000,00					BBsf	CCCs
		100,00%							
Total		96.885.903,60	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	6,61	6,10	5,65	5,26	4,91	4,59	4,32	4,07
			Fecha	23/05/2024	19/11/2023	09/06/2023	16/01/2023	10/09/2022	19/05/2022	07/02/2022	07/11/2021
		Amort. final	Años	15,26	14,51	13,75	13,01	12,26	11,50	11,01	10,25
			Fecha	15/01/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/01/2030	15/04/2029	15/10/2028	15/01/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,61	6,10	5,65	5,26	4,91	4,59	4,32	4,07
			Fecha	23/05/2024	19/11/2023	09/06/2023	16/01/2023	10/09/2022	19/05/2022	07/02/2022	07/11/2021
Amort. final		Años	15,26	14,51	13,75	13,01	12,26	11,50	11,01	10,25	
		Fecha	15/01/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/01/2030	15/04/2029	15/10/2028	15/01/2028	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,97	15,21	14,45	13,47	12,95	12,21	11,47	10,97
			Fecha	02/10/2033	28/12/2032	25/03/2032	03/04/2031	23/09/2030	28/12/2029	03/04/2029	30/09/2028
		Amort. final	Años	16,01	15,26	14,51	13,50	13,01	12,26	11,50	11,01
			Fecha	15/01/2033	15/01/2033	15/04/2032	15/04/2031	15/10/2030	15/01/2030	15/04/2029	15/10/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,48	18,71	17,95	17,21	16,48	15,79	15,13	14,49
			Fecha	05/04/2037	27/06/2036	23/09/2035	26/12/2034	06/04/2034	27/07/2033	27/11/2032	09/04/2032
Amort. final		Años	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	
		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	82,97%	80.385.903,60	24,70%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	17,03%	16.500.000,00	7,67%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		96.885.903,60		150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	9,05%	7.430.227,46	5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	9,05%	723.473,13	0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.348.036,45	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	208.261,33		
Ints. cobrados ptes de ingreso	31.096,70		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P	8.159.969,76	0,671%	
Préstamo Subordinado C/P	63.503,37		
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P	79.524,48		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	1.010	1.250
Principal		
Pendiente vencimiento	94.297.233,48	150.149.558,47
Medio	93.363,60	120.119,65
Mínimo	8,78	50.357,63
Máximo	418.223,91	478.679,11
Interés nominal		
Medio ponderado	0,87%	2,25%
Mínimo	0,14%	0,80%
Máximo	4,25%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	236	286
Mínimo	31/03/2019	31/07/2017
Máximo	31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	20,64%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	79,36%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,24	6,10		
10,01 - 20%	2,42	15,75	0,38	17,00
20,01 - 30%	5,99	25,65	1,39	25,55
30,01 - 40%	12,71	35,56	5,51	35,51
40,01 - 50%	18,00	44,96	12,69	45,67
50,01 - 60%	28,35	55,57	14,96	55,24
60,01 - 70%	27,89	64,17	29,20	65,58
70,01 - 80%	4,20	72,76	32,01	73,64
80,01 - 90%	0,21	82,94	3,66	84,47
90,01 - 100%			0,19	92,29
Medio ponderado		51,42		62,43
Mínimo		0,00		15,33
Máximo		84,46		95,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,91%	0,60%	0,46%	0,88%	0,49%
Tasa anual equivalente	10,38%	6,98%	5,39%	10,01%	5,78%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,50%	0,50%
Aragón	33,17%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,10%	0,08%
Castilla y León	55,81%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,23%	1,01%
Cataluña	0,91%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,62%	1,79%
Galicia	1,11%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,25%	0,36%
Madrid	4,92%	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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/12/2017
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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	26	8.393,76	1.767,94	0,00	10.161,70	17,97	2.374.631,65	2.384.793,35	68,88	53,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	2.628,33	1.731,02	0,00	4.359,35	7,71	351.515,42	355.874,77	10,28	53,52
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	1.165,63	281,01	0,00	1.446,64	2,56	89.822,35	91.268,99	2,64	65,82
De > 6 a < 12 Meses	2	4.985,42	2.463,36	0,00	7.448,78	13,17	140.128,13	147.576,91	4,26	54,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	29.936,00	3.199,78	0,00	33.135,78	58,59	449.765,17	482.900,95	13,95	60,29
Subtotal	37	47.109,14	9.443,11	0,00	56.552,25	100,00	3.405.862,72	3.462.414,97	100,00	54,79
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
	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	47.109,14	9.443,11	0,00	56.552,25		3.405.862,72	3.462.414,97		54,79