

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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 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	58.215,70	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 16/04/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	16/04/2018 "Pass-Through"	AA(I)(sf)	A(sf)
		77.717.959,50	133.500.000,00					A+sf	Asf
		58,22%							
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% 16/04/2018 43,225000 Bruto 35,012250 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	16/04/2018 "Pass-Through"	BBB(sf)	BB(sf)
		16.500.000,00	16.500.000,00					A(sf)	CCCs
		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 amortización opcional *	% 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
		Vida media	Años	6,66	6,14	5,68	5,27	4,91	4,59	4,30	4,05
Serie A	Sin amortización opcional *	Fecha	11/09/2024	04/03/2024	18/09/2023	23/04/2023	12/12/2022	17/08/2022	04/05/2022	30/01/2022	
		Amort. final	Años	15,26	14,51	13,50	12,76	12,01	11,50	10,76	10,25
		Fecha	15/04/2033	15/07/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/01/2030	15/07/2029	15/10/2028	15/04/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,66	6,14	5,68	5,27	4,91	4,59	4,30	4,05
		Fecha	11/09/2024	04/03/2024	18/09/2023	23/04/2023	12/12/2022	17/08/2022	04/05/2022	30/01/2022	
		Amort. final	Años	15,26	14,51	13,50	12,76	12,01	11,50	10,76	10,25
		Fecha	15/04/2033	15/07/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/01/2030	15/07/2029	15/10/2028	15/04/2028	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,74	14,98	14,22	13,24	12,72	11,98	11,24	10,73
		Fecha	07/10/2033	04/01/2033	02/04/2032	09/04/2031	02/10/2030	05/01/2030	09/04/2029	07/10/2028	
		Amort. final	Años	15,76	15,01	14,26	13,25	12,76	12,01	11,25	10,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,35	18,59	17,84	17,10	16,38	15,69	15,03	14,39
		Fecha	19/05/2037	13/08/2036	12/11/2035	15/02/2035	29/05/2034	19/09/2033	20/01/2033	03/06/2032	
		Amort. final	Años	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27
		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
Serie A	82,49%	77.717.959,50	25,47%	89,00%	133.500.000,00
	17,51%	16.500.000,00	7,96%	11,00%	16.500.000,00
		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		9.919.314,72	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		107.699,51	
Ints. cobrados ptes de ingreso		26.538,52	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.149.818,90	0,671%
Préstamo Subordinado C/P		49.642,73	
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	1.008	1.250
Principal	Pendiente vencimiento	93.551.621,82
	Medio	92.809,15
	Mínimo	8,74
	Máximo	417.000,68
Interés nominal	Medio ponderado	0,86%
	Mínimo	0,14%
	Máximo	4,25%
		5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	235
	Mínimo	31/03/2019
	Máximo	31/07/2051
		31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		20,67%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		79,33%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,22	5,40
10,01 - 20%		2,42	15,51
20,01 - 30%		6,01	25,50
30,01 - 40%		12,93	35,54
40,01 - 50%		17,71	44,82
50,01 - 60%		29,12	55,49
60,01 - 70%		27,55	64,16
70,01 - 80%		3,80	72,82
80,01 - 90%		0,21	82,70
90,01 - 100%			0,19
Medio ponderado		51,24	62,43
Mínimo		0,00	15,33
Máximo		84,21	95,09

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante		0,33%	0,66%	0,44%	0,87%
Tasa anual equivalente		3,94%	7,65%	5,11%	9,99%
					5,75%

Distribución geográfica		
		A la constitución
		Actual
Andalucía		0,50%
Aragón		33,20%
Asturias		0,06%
Canarias		0,05%
Cantabria		0,10%
Castilla y León		55,83%
Castilla-La Mancha		1,23%
Cataluña		0,91%
Comunidad Valenciana		1,62%
Galicia		1,02%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja		0,25%
Madrid		4,94%
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: 31/01/2018
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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	28	10.239,96	1.164,54	0,00	11.404,50	18,81	2.802.092,12	2.813.496,62	71,47	52,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	3.321,41	1.772,10	0,00	5.093,51	8,40	396.944,07	402.037,58	10,21	51,08
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	1.029,75	201,43	0,00	1.231,18	2,03	89.526,52	90.757,70	2,31	65,45
De > 6 a < 12 Meses	2	5.134,69	2.562,87	0,00	7.697,56	12,70	139.646,01	147.343,57	3,74	54,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	31.880,37	3.317,57	0,00	35.197,94	58,06	447.732,23	482.930,17	12,27	60,30
Subtotal	40	51.606,18	9.018,51	0,00	60.624,69	100,00	3.875.940,95	3.936.565,64	100,00	53,46
<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	40	51.606,18	9.018,51	0,00	60.624,69		3.875.940,95	3.936.565,64		53,46