

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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

Audidores Fondo
KPMG Auditores

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	56.374,31	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 16/07/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	16/07/2018 "Pass-Through"	AA(I)(sf)	A(sf)
		75.259.703,85 56,37%	133.500.000,00					A+sf	Asf
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% 16/07/2018 43,225000 Bruto 35,012250 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	16/07/2018 "Pass-Through"	BBB(sf)	BB(sf)
		16.500.000,00 100,00%	16.500.000,00					A(sf)	CCCsf
Total		91.759.703,85	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	6,49	5,99	5,56	5,18	4,84	4,54	4,26	4,02
		Amort. final	Fecha	08/10/2024	11/04/2024	06/11/2023	19/06/2023	15/02/2023	27/10/2022	20/07/2022	22/04/2022
		Amort. final	Años	15,01	14,01	13,25	12,51	12,01	11,25	10,76	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,49	5,99	5,56	5,18	4,84	4,54	4,26	4,02
		Amort. final	Fecha	08/10/2024	11/04/2024	06/11/2023	19/06/2023	15/02/2023	27/10/2022	20/07/2022	22/04/2022
		Amort. final	Años	15,01	14,01	13,25	12,51	12,01	11,25	10,76	10,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,48	14,73	13,97	12,99	12,47	11,73	11,22	10,49
		Amort. final	Fecha	04/10/2033	02/01/2033	30/03/2032	08/04/2031	02/10/2030	06/01/2030	02/07/2029	09/10/2028
		Amort. final	Años	15,51	14,76	14,01	13,01	12,51	11,76	11,25	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,10/2033	15,01/2033	15,04/2032	15,04/2031	15,10/2030	15,01/2030	15,07/2029	15,10/2028
		Amort. final	Años	19,02	18,28	17,54	16,82	16,12	15,45	14,81	14,20
		Amort. final	Años	19/04/2037	21/07/2036	26/10/2035	05/02/2035	27/05/2034	23/09/2033	01/02/2033	22/06/2032
		Amort. final	Fecha	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02
		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

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	82,02%	75.259.703,85	26,15%	89,00%	133.500.000,00
Serie B	17,98%	16.500.000,00	8,17%	11,00%	16.500.000,00
Emisión de Bonos		91.759.703,85			150.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	8,17%	7.500.000,00	5,00%		7.500.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,74%	677.337,33	0,80%		1.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.026.741,12	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	138.661,93		
Ints. cobrados ptes de ingreso	27.261,42		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P	8.125.870,55	0,671%	
Préstamo Subordinado C/P	51.466,78		
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P	26.508,06		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	994	1.250
Principal		
Pendiente vencimiento	90.191.922,55	150.149.558,47
Medio	90.736,34	120.119,65
Mínimo	8,54	50.357,63
Máximo	410.819,29	478.679,11
Interés nominal		
Medio ponderado	0,81%	2,25%
Mínimo	0,06%	0,80%
Máximo	4,25%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	230	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	20,57%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	79,43%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	0,46	7,71	
10,01 - 20%	2,45	16,11	0,38
20,01 - 30%	6,04	25,18	1,39
30,01 - 40%	14,33	35,33	5,51
40,01 - 50%	19,62	45,36	12,69
50,01 - 60%	29,36	55,68	14,96
60,01 - 70%	24,60	63,91	29,20
70,01 - 80%	3,02	72,25	32,01
80,01 - 90%	0,12	83,00	3,66
90,01 - 100%			0,19
Medio ponderado	50,26		62,43
Mínimo	0,00		15,33
Máximo	83,00		95,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,06%	0,19%	0,28%	0,37%	0,47%
Tasa anual equivalente	0,75%	2,30%	3,25%	4,33%	5,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,50%	0,50%
Aragón	33,35%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,11%	0,08%
Castilla y León	55,74%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,21%	1,01%
Cataluña	0,92%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,55%	1,79%
Galicia	1,03%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,18%	0,36%
Madrid	5,01%	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: 30/06/2018
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
KPMG Auditores

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	21	8.525,36	1.889,14	0,00	10.414,50	13,73	1.811.722,86	1.822.137,36	54,95	53,14
De > 1 a = 2 Meses	7	3.930,79	1.823,31	0,00	5.754,10	7,58	611.623,49	617.377,59	18,62	54,96
De > 2 a = 3 Meses	1	1.399,95	75,82	0,00	1.475,77	1,95	51.235,27	52.711,04	1,59	38,79
De > 3 a = 6 Meses	2	7.078,10	950,37	0,00	8.028,47	10,58	252.716,93	260.745,40	7,86	56,75
De > 6 a < 12 Meses	1	2.187,60	2.643,22	0,00	4.830,82	6,37	75.311,43	80.142,25	2,42	53,64
De = 18 a < 24 Meses	4	41.218,57	4.148,18	0,00	45.366,75	59,80	437.546,05	482.912,80	14,56	60,29
Subtotal	36	64.340,37	11.530,04	0,00	75.870,41	100,00	3.240.156,03	3.316.026,44	100,00	54,38
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	36	64.340,37	11.530,04	0,00	75.870,41		3.240.156,03	3.316.026,44		54,38