

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	54.793,63	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/10/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2018 "Pass-Through"	AA(I)(sf)	A(sf)
		73.149.496,05 54,79%	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	0,1790% 15/10/2018 45,247222 Bruto 36,650250 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2018 "Pass-Through"	BBB(sf)	BB(sf)
		16.500.000,00 100,00%	16.500.000,00					A(sf)	CCCsf
Total		89.649.496,05	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	6,46	5,96	5,52	5,13	4,78	4,47	4,20	3,95
			Fecha	29/12/2024	30/06/2024	20/01/2024	31/08/2023	26/04/2023	03/01/2023	24/09/2022	25/06/2022
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,46	5,96	5,52	5,13	4,78	4,47	4,20	3,95
			Fecha	29/12/2024	30/06/2024	20/01/2024	31/08/2023	26/04/2023	03/01/2023	24/09/2022	25/06/2022
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	10,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,24	14,48	13,72	12,97	12,23	11,49	10,98	10,48
			Fecha	05/10/2033	03/01/2033	01/04/2032	01/07/2031	03/10/2030	07/01/2030	04/07/2029	02/01/2029
		Amort. final	Años	15,26	14,51	13,76	13,01	12,26	11,51	11,01	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,10/2033	15/01/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/01/2030	15/07/2029	15/01/2029
			Fecha	15/04/2033	15/07/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/07/2029	15/01/2029	15/07/2028
		Amort. final	Años	18,80	18,05	17,32	16,61	15,91	15,24	14,60	13,99
		Vida media	Años	28/04/2037	31/07/2036	06/11/2035	18/02/2035	09/06/2034	09/10/2033	17/02/2033	09/07/2032
		Amort. final	Años	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77
			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	81,59%	73.149.496,05	26,67%	89,00%	133.500.000,00
Serie B	18,41%	16.500.000,00	8,26%	11,00%	16.500.000,00
Emisión de Bonos		89.649.496,05			150.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	8,26%	7.404.079,19		5,00%	7.500.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,73%	658.345,46		0,80%	1.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.532.429,92	-0,460%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		97.571,77	
Ints. cobrados ptes de ingreso		22.678,65	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.158.345,46	0,679%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		992	1.250
Principal	Pendiente vencimiento	89.632.944,39	150.149.558,47
	Medio	90.355,79	120.119,65
	Mínimo	8,50	50.357,63
	Máximo	409.579,17	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		20,59%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		79,41%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,45	7,54
10,01 - 20%		2,44	15,94
20,01 - 30%		6,33	25,18
30,01 - 40%		14,37	35,36
40,01 - 50%		19,92	45,41
50,01 - 60%		29,84	55,77
60,01 - 70%		23,66	63,91
70,01 - 80%		2,96	72,07
80,01 - 90%		0,12	82,76
90,01 - 100%			0,19
Medio ponderado		50,08	62,43
Mínimo		0,00	15,33
Máximo		82,76	95,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0.15%	0.12%	0.24%	0.34%	0.47%
Tasa anual equivalente	1.73%	1.48%	2.88%	4.00%	5.47%

Distribución geográfica		
		A la constitución
		Actual
Andalucía		0,50%
Aragón		33,40%
Asturias		0,06%
Canarias		0,05%
Cantabria		0,11%
Castilla y León		55,74%
Castilla-La Mancha		1,22%
Cataluña		0,92%
Comunidad Valenciana		1,49%
Galicia		1,04%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja		0,18%
Madrid		5,02%
Navarra		0,18%
País Vasco		0,09%

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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
Société Générale

Mercado Negociación
AJAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	26	10.844,21	1.815,26	0,00	12.659,47	15,19	2.474.926,56	2.487.586,03	62,31	52,55
De > 1 a = 2 Meses	8	6.375,69	2.300,26	0,00	8.675,95	10,41	671.614,91	680.290,86	17,04	51,55
De > 3 a = 6 Meses	1	6.667,98	893,55	0,00	7.561,53	9,07	194.055,56	201.617,09	5,05	58,12
De > 6 a < 12 Meses	2	3.985,50	3.101,30	0,00	7.086,80	8,50	132.585,02	139.671,82	3,50	53,31
De = 18 a < 24 Meses	4	43.117,52	4.253,69	0,00	47.371,21	56,83	435.496,35	482.867,56	12,10	60,29
Subtotal	41	70.990,90	12.364,06	0,00	83.354,96	100,00	3.908.678,40	3.992.033,36	100,00	53,49
<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	41	70.990,90	12.364,06	0,00	83.354,96		3.908.678,40	3.992.033,36		53,49