

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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)											
Serie A	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	6,44	5,95	5,51	5,13	4,79	4,49	4,21	3,97
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fe	21/12/2024	25/06/2024	18/01/2024	31/08/2023	29/04/2023	08/01/2023	01/10/2022	03/07/2022
		Amort. final	Fe	14,76	14,01	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	10,01
		Amort. final	Fe	15/04/2033	15/07/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/07/2029	15/01/2029	15/07/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,44	5,95	5,51	5,13	4,79	4,49	4,21	3,97
		Amort. final	Fe	21/12/2024	25/06/2024	18/01/2024	31/08/2023	29/04/2023	08/01/2023	01/10/2022	03/07/2022
		Amort. final	Fe	14,76	14,01	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	10,01
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fe	15/04/2033	15/07/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/07/2029	15/01/2029	15/07/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,23	14,48	13,72	12,97	12,23	11,49	10,98	10,48
		Amort. final	Fe	05/10/2033	03/01/2033	01/04/2032	02/07/2031	04/10/2030	08/01/2030	05/07/2029	03/01/2029
		Amort. final	Fe	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
		Amort. final	Fe	18,79	18,05	17,32	16,61	15,92	15,25	14,62	14,01
		Amort. final	Fe	25/04/2037	29/07/2036	06/11/2035	19/02/2035	12/06/2034	12/10/2033	22/02/2033	15/07/2032
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fe	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77
		Amort. final	Fe	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	% MC		A la emisión
Serie A	81,59%	73.149.496,05	26,67%	89,00%	133.500.000,00
	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		10.089.134,73	-0,400%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		100.791,34	
Ints. cobrados ptes de ingreso		23.045,07	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.110.423,35	0,679%
Préstamo Subordinado C/P		47.922,11	
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		991	1.250
Principal	Pendiente vencimiento	89.124.036,18	150.149.558,47
	Medio	89.933,44	120.119,65
	Mínimo	8,46	50.357,63
	Máximo	408.338,78	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)	229	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		20,54%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		79,46%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,45	7,39
10,01 - 20%		2,57	16,12
20,01 - 30%		6,80	25,48
30,01 - 40%		14,43	35,50
40,01 - 50%		19,82	45,46
50,01 - 60%		30,20	55,74
60,01 - 70%		23,02	63,89
70,01 - 80%		2,78	71,97
80,01 - 90%		0,12	82,52
90,01 - 100%			0,19
Medio ponderado		49,90	62,43
Mínimo		0,00	15,33
Máximo		82,52	95,09

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante		0,09%	0,10%	0,21%	0,31%
Tasa anual equivalente		1,09%	1,19%	2,54%	3,65%
					5,40%

Distribución geográfica		
		A la constitución
		Actual
Andalucía		0,50%
Aragón		33,42%
Asturias		0,06%
Canarias		0,05%
Cantabria		0,11%
Castilla y León		55,71%
Castilla-La Mancha		1,22%
Cataluña		0,92%
Comunidad Valenciana		1,49%
Galicia		1,04%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja		0,18%
Madrid		5,03%
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: 31/08/2018
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

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	19	6.198,86	1.370,58	0,00	7.569,44	9,47	1.909.957,15	1.917.526,59	57,84	53,46
De > 1 a = 2 Meses	5	5.374,36	2.230,36	0,00	7.604,72	9,52	441.157,71	448.762,43	13,54	51,02
De > 2 a = 3 Meses	2	1.937,88	127,72	0,00	2.065,60	2,59	125.581,75	127.647,35	3,85	46,88
De > 6 a < 12 Meses	3	11.649,39	3.783,88	0,00	15.433,27	19,32	325.251,41	340.684,68	10,28	55,95
De = 18 a < 24 Meses	4	43.018,32	4.208,07	0,00	47.226,39	59,11	433.444,27	480.670,66	14,50	60,01
Subtotal	33	68.178,81	11.720,61	0,00	79.899,42	100,00	3.235.392,29	3.315.291,71	100,00	53,92
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	33	68.178,81	11.720,61	0,00	79.899,42		3.235.392,29	3.315.291,71		53,92