

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos
Caja Rural de Soria
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

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

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323978009	24/07/2013 1.335	54.793,63 73.149.496,05 54,79%	100.000,00 133.500.000,00	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(1)(sf) A+sf	A A
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00 16.500.000,00 100,00%	100.000,00 16.500.000,00	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) A(sf)	BB CCC
Total		89.649.496,05	150.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago 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	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
		Vida media	Años Fecha	6,45 24/12/2024	5,94 22/06/2024	5,50 12/01/2024	5,10 21/08/2023	4,75 15/04/2023	4,44 23/12/2022	4,16 12/09/2022
Serie B	Sin amortización opcional *	Amort. final		Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha
		Amort. final		Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha
		Amort. final		Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha	Años Fecha

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
		10.636.025,19	-0,400%
Cuenta de Tesorería		834.772,85	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		33.256,26	
Ints. cobrados ptes de ingreso			
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
		8.103.829,12	0,679%
Préstamo Subordinado L/P		54.516,34	
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		
Número	Actual	
	A la constitución	
Principal	983	1.250
Pendiente vencimiento	87.922.755,75	150.149.558,47
Medio	89.443,29	120.119,65
Mínimo	8,42	50.357,63
Máximo	407.098,12	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)	228	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	20,71%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	79,29%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	
0,01 - 10%	0,44	7,33	
10,01 - 20%	2,73	16,14	0,38
20,01 - 30%	6,78	25,61	1,39
30,01 - 40%	14,28	35,43	5,51
40,01 - 50%	20,26	45,35	12,69
50,01 - 60%	30,37	55,74	14,96
60,01 - 70%	22,47	63,92	29,20
70,01 - 80%	2,56	71,93	32,01
80,01 - 90%	0,12	82,27	3,66
90,01 - 100%			0,19
Medio ponderado	49,68		62,43
Mínimo	0,00		15,33
Máximo	82,27		95,09

Amortización anticipada					
	Actual				
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,87%	0,37%	0,28%	0,38%	0,47%
Tasa anual equivalente	9,96%	4,35%	3,33%	4,47%	5,47%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
	0,51%	0,50%
Andalucía	33,63%	33,53%
Aragón	0,06%	0,06%
Asturias	0,05%	0,05%
Canarias	0,11%	0,08%
Cantabria	55,40%	55,86%
Castilla y León	1,23%	1,01%
Castilla-La Mancha	0,93%	0,74%
Cataluña	1,50%	1,79%
Comunidad Valenciana	1,04%	1,09%
Galicia		0,08%
Islas Baleares	0,18%	0,36%
La Rioja	5,08%	4,59%
Madrid	0,18%	0,17%
Navarra	0,09%	0,08%
País Vasco		

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: 30/09/2018
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
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos

Caja Rural de Soria
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

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

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Auditor 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	6.483,28	1.120,50	0,00	7.603,78	25,88	1.739.475,90	1.747.079,68	68,43	46,42
De > 1 a = 2 Meses	4	3.007,36	1.710,07	0,00	4.717,43	16,05	365.129,19	369.846,62	14,49	54,40
De > 2 a = 3 Meses	1	1.075,33	156,83	0,00	1.232,16	4,19	76.823,26	78.055,42	3,06	52,32
De > 3 a = 6 Meses	1	841,04	84,12	0,00	925,16	3,15	75.247,04	76.172,20	2,98	55,85
De > 6 a < 12 Meses	2	10.985,93	3.921,89	0,00	14.907,82	50,73	266.843,38	281.751,20	11,04	56,77
Subtotal	27	22.392,94	6.993,41	0,00	29.386,35	100,00	2.523.518,77	2.552.905,12	100,00	48,86
Total	27	22.392,94	6.993,41	0,00	29.386,35		2.523.518,77	2.552.905,12		