

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2018
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 DBRS / Fitch	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323978009	24/07/2013 1.335	53.490,86	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/01/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2019 "Pass-Through"	AA (high) A+sf	A A
		71.410.298,10 53,49%	133.500.000,00						
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1820% 15/01/2019 46,511111 Bruto 37,674000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2019 "Pass-Through"	A (low) A+	BB CCC
		16.500.000,00 100,00%	16.500.000,00						
Total		87.910.298,10	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)											
		% 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	6,45	5,94	5,50	5,10	4,75	4,44	4,16	3,91
		Amort. final	Fecha	24/12/2024	22/06/2024	12/01/2024	21/08/2023	15/04/2023	23/12/2022	12/09/2022	12/06/2022
			Años	14,76	13,76	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	10,01
			Fecha	15/04/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/07/2029	15/01/2029	15/07/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,45	5,94	5,50	5,10	4,75	4,44	4,16	3,91
		Amort. final	Fecha	24/12/2024	22/06/2024	12/01/2024	21/08/2023	15/04/2023	23/12/2022	12/09/2022	12/06/2022
			Años	14,76	13,76	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	10,01
			Fecha	15/04/2033	15/04/2032	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	10,97	10,25
		Amort. final	Fecha	05/10/2033	03/01/2033	01/04/2032	01/07/2031	03/10/2030	06/01/2030	03/07/2029	10/10/2028
			Años	15,26	14,51	13,76	13,01	12,26	11,51	11,01	10,26
			Fecha	15/10/2033	15/01/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/01/2030	15/07/2029	15/10/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,79	18,05	17,31	16,59	15,90	15,22	14,58	13,97
		Amort. final	Fecha	25/04/2037	27/07/2036	02/11/2035	12/02/2035	03/06/2034	01/10/2033	09/02/2033	30/06/2032
			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	81,23%	71.410.298,10	27,30%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	18,77%	16.500.000,00	8,53%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		87.910.298,10			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	8,53%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,73%	642.692,68		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
		Saldo	Interés
Activo			
Cuenta de Tesorería		11.527.960,68	-0,400%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		188.890,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso		27.771,64	
Pasivo			
Disponible			
Préstamo Subordinado L/P		8.086.974,29	0,682%
Préstamo Subordinado C/P		55.718,39	
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		978	1.250
Principal			
Pendiente vencimiento	85.556.334,36		150.149.558,47
Medio	87.480,91		120.119,65
Mínimo	8,30		50.357,63
Máximo	403.374,55		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)	225		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	20,66%		0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	79,34%		99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		0,61	7,55
10,01 - 20%		2,75	16,24
20,01 - 30%		7,22	25,27
30,01 - 40%		14,19	35,28
40,01 - 50%		20,49	45,06
50,01 - 60%		31,26	55,48
60,01 - 70%		22,06	63,91
70,01 - 80%		1,31	72,61
80,01 - 90%		0,12	81,55
90,01 - 100%			0,19
Medio ponderado		49,04	62,43
Mínimo		0,00	15,33
Máximo		81,55	95,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,65%	0,42%	0,40%	0,34%	0,47%
Tasa anual equivalente	7,53%	4,95%	4,65%	3,95%	5,45%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,51%	0,50%
Aragón	33,45%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,11%	0,08%
Castilla y León	55,65%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,25%	1,01%
Cataluña	0,94%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,50%	1,79%
Galicia	1,05%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,18%	0,36%
Madrid	4,97%	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.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/12/2018
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
AJAF 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	20	6.841,67	661,12	0,00	7.502,79	34,62	1.637.654,26	1.645.157,05	73,34	49,92
De > 1 a = 2 Meses	3	2.110,07	1.737,55	0,00	3.847,62	17,75	299.306,01	303.153,63	13,51	57,89
De > 2 a = 3 Meses	1	854,96	88,27	0,00	943,23	4,35	60.204,20	61.147,43	2,73	50,12
De > 3 a = 6 Meses	2	3.709,51	449,06	0,00	4.158,57	19,19	150.180,78	154.339,35	6,88	54,04
De > 6 a < 12 Meses	1	2.430,59	2.788,90	0,00	5.219,49	24,08	74.084,00	79.303,49	3,54	53,08
Subtotal	27	15.946,80	5.724,90	0,00	21.671,70	100,00	2.221.429,25	2.243.100,95	100,00	51,26
Total	27	15.946,80	5.724,90	0,00	21.671,70		2.221.429,25	2.243.100,95		