

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2019
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 Suscriptor
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	50.392,47 67.273.947,45 50,39%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/07/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2019 "Pass-Through"	AA (high) 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	0,1900% 15/07/2019 48,027778 Bruto 38,902500 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2019 "Pass-Through"	A (low) A+	BB CCC
Total		83.773.947,45	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	6,11	5,64	5,23	4,86	4,53	4,24	3,97	3,74
		Amort. final	Años	23/05/2025	02/12/2024	04/07/2024	20/02/2024	24/10/2023	09/07/2023	04/04/2023	08/01/2023
		Fecha	Años	14,01	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/04/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/04/2030	15/10/2029	15/01/2029	15/07/2028
		Amort. final	Años	6,11	5,64	5,23	4,86	4,53	4,24	3,97	3,74
		Fecha	Años	23/05/2025	02/12/2024	04/07/2024	20/02/2024	24/10/2023	09/07/2023	04/04/2023	08/01/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26
		Amort. final	Años	15/04/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/04/2030	15/10/2029	15/01/2029	15/07/2028
		Fecha	Años	14,48	13,50	12,75	12,23	11,49	10,98	10,24	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	03/10/2033	10/10/2032	09/01/2032	03/07/2031	06/10/2030	03/04/2030	09/07/2029	08/01/2029
		Amort. final	Años	14,51	13,51	12,76	12,26	11,51	11,01	10,26	9,76
		Fecha	Años	15/10/2033	15/10/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/07/2029	15/01/2029

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	80,30%	67.273.947,45	28,65%	89,00%	133.500.000,00
Serie B	19,70%	16.500.000,00	8,95%	11,00%	16.500.000,00
Emisión de Bonos		83.773.947,45			150.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	8,95%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,72%	605.465,53		0,80%	1.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.650.510,83	-0,400%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		94.124,90	
Ints. cobrados ptes de ingreso		19.751,90	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.054.681,89	0,690%
Préstamo Subordinado C/P		50.783,64	
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		966	1.250
Principal			
Pendiente vencimiento		82.242.886,40	150.149.558,47
Medio		85.137,56	120.119,65
Mínimo		1.356,53	50.357,63
Máximo		397.202,86	478.679,11
Interés nominal			
Medio ponderado		0,82%	2,25%
Mínimo		0,12%	0,80%
Máximo		4,25%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		221	286
Mínimo		09/06/2019	31/07/2017
Máximo		31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		20,61%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		79,39%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%		0,65	7,18
10,01 - 20%		3,13	16,35
20,01 - 30%		7,50	25,30
30,01 - 40%		15,69	35,16
40,01 - 50%		19,89	44,98
50,01 - 60%		33,96	55,29
60,01 - 70%		18,31	63,86
70,01 - 80%		0,74	72,95
80,01 - 90%		0,12	80,34
90,01 - 100%			0,19
Medio ponderado		48,03	62,43
Mínimo		0,24	15,33
Máximo		80,34	95,09

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2019
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,37%	0,35%	0,32%	0,45%
Tasa anual equivalente	4,49%	4,29%	4,11%	3,81%	5,31%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,51%	0,50%
Aragón	33,14%	33,53%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,11%	0,08%
Castilla y León	55,82%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,27%	1,01%
Cataluña	0,95%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,52%	1,79%
Galicia	1,06%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,18%	0,36%
Madrid	5,05%	4,59%
Navarra	0,17%	0,17%
País Vasco	0,09%	0,08%

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	28	11.930,88	1.638,69	0,00	13.569,57	42,97	2.300.837,07	2.314.406,64	80,45	46,06
De > 1 a = 2 Meses	3	2.194,79	1.633,32	0,00	3.828,11	12,12	265.739,42	269.567,53	9,37	49,16
De > 3 a = 6 Meses	1	1.601,11	144,36	0,00	1.745,47	5,53	58.776,51	60.521,98	2,10	49,61
De > 6 a < 12 Meses	2	5.851,19	750,84	0,00	6.602,03	20,91	147.024,13	153.626,16	5,34	53,79
De = 12 a < 18 Meses	1	2.672,90	3.163,02	0,00	5.835,92	18,48	73.042,26	78.878,18	2,74	52,80
Subtotal	35	24.250,87	7.330,23	0,00	31.581,10	100,00	2.845.419,39	2.877.000,49	100,00	46,93
Total	35	24.250,87	7.330,23	0,00	31.581,10		2.845.419,39	2.877.000,49		

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