

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2020
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	45.680,15 60.983.000,25 45,68%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/04/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/04/2020 "Pass-Through"	AA (high) (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	0,1110% 15/04/2020 28,058333 Bruto 22,727250 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/04/2020 "Pass-Through"	A (high) (sf) A+sf	BB CCC
Total		77.483.000,25	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	5,77	5,33	4,95	4,60	4,30	4,03	3,78	3,56	
		Amort. final	Años	19/10/2025	13/05/2025	24/12/2024	21/08/2024	02/05/2024	24/01/2024	26/10/2023	07/08/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,50	11,01	10,25	9,76	9,25	8,76	
		Amort. final	Años	15/01/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/04/2030	15/10/2029	15/04/2029	15/10/2028	
		Vida media	Años	5,77	5,33	4,95	4,60	4,30	4,03	3,78	3,56	
		Amort. final	Años	19/10/2025	13/05/2025	24/12/2024	21/08/2024	02/05/2024	24/01/2024	26/10/2023	07/08/2023	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,50	11,01	10,25	9,76	9,25	8,76	
		Amort. final	Años	15/01/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/04/2030	15/10/2029	15/04/2029	15/10/2028	
		Vida media	Años	13,49	12,74	11,99	11,48	10,74	10,23	9,73	9,23	
		Amort. final	Años	08/07/2033	08/10/2032	09/01/2032	04/07/2031	08/10/2030	06/04/2030	05/10/2029	06/04/2029	
		Vida media	Años	13,51	12,76	12,01	11,50	10,76	10,25	9,76	9,25	
		Amort. final	Años	15/07/2033	15/10/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/10/2029	15/04/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,16	16,48	15,81	15,16	14,53	13,93	13,35	12,80	
		Amort. final	Años	09/03/2037	03/07/2036	03/11/2035	10/03/2035	23/07/2034	15/12/2033	18/05/2033	28/10/2032	
		Vida media	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
		Amort. final	Años	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051
		Vida media	Años	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051
		Amort. final	Años	15/04/2051	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	78,71%	60.983.000,25	30,97%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	21,29%	16.500.000,00	9,68%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		77.483.000,25			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal		9,68%	7.500.000,00	5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario		0,71%	548.847,00	0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		10.279.837,76	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		228.835,63		
Ints. cobrados ptes de ingreso		20.483,92		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			7.998.717,79	0,611%
Préstamo Subordinado C/P			50.129,21	
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		936	1.250
Principal			
Pendiente vencimiento		76.024.688,08	150.149.558,47
Medio		81.222,96	120.119,65
Mínimo		802,25	50.357,63
Máximo		386.120,08	478.679,11
Interés nominal			
Medio ponderado		0,71%	2,25%
Mínimo		0,00%	0,80%
Máximo		4,25%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		214	286
Mínimo		30/04/2020	31/07/2017
Máximo		31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		20,26%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		79,74%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		0,77	7,23
10,01 - 20%		4,02	16,27
20,01 - 30%		9,00	25,50
30,01 - 40%		16,87	35,35
40,01 - 50%		21,69	45,41
50,01 - 60%		32,55	54,98
60,01 - 70%		14,47	63,04
70,01 - 80%		0,64	72,94
80,01 - 90%			3,66
90,01 - 100%			0,19
Medio ponderado		46,30	62,43
Mínimo		0,40	15,33
Máximo		78,14	95,09

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2020
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	0,52%	0,54%	0,45%	0,36%	0,44%
Tasa anual equivalente	6,04%	6,31%	5,32%	4,23%	5,18%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,41%	0,50%
Aragón	33,28%	33,53%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,11%	0,08%
Castilla y León	55,77%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,33%	1,01%
Cataluña	0,89%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,55%	1,79%
Galicia	1,08%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,18%	0,36%
Madrid	5,02%	4,59%
Navarra	0,18%	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	9.750,54	1.008,39	0,00	10.758,93	28,20	2.617.788,21	2.628.547,14	81,94	50,15
De > 1 a = 2 Meses	3	2.029,00	124,22	0,00	2.153,22	5,64	200.621,84	202.775,06	6,32	44,65
De > 6 a < 12 Meses	1	2.675,53	4.208,57	0,00	6.884,10	18,04	138.792,33	145.676,43	4,54	52,33
De = 12 a < 18 Meses	3	13.264,03	5.097,64	0,00	18.361,67	48,12	212.490,13	230.851,80	7,20	53,07
Subtotal	35	27.719,10	10.438,82	0,00	38.157,92	100,00	3.169.692,51	3.207.850,43	100,00	50,05
Total	35	27.719,10	10.438,82	0,00	38.157,92		3.169.692,51	3.207.850,43		