

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español, S.A.

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Audidores Fondo
Deloitte

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 márgen 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	62.083,76	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 16/10/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	16/10/2017 "Pass-Through"	AA(I)(sf) A+sf	A(sf) Asf
		82.881.819,60	133.500.000,00						
		62,08%							
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1690% 16/10/2017 42,719444 Bruto 34,602750 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	16/10/2017 "Pass-Through"	BBB(sf) BBsf	BB(sf) CCCsf
		16.500.000,00	16.500.000,00						
		100,00%							
Total		99.381.819,60	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	6,72	6,20	5,74	5,34	4,98	4,66	4,37	4,12
	Sin amortización opcional *	Años	Fecha	05/04/2024	27/09/2023	12/04/2023	15/11/2022	07/07/2022	13/03/2022	28/11/2021	27/08/2021
		Amort. final	Años	15,76	14,76	14,00	13,25	12,51	11,75	11,25	10,50
		Amort. final	Fecha	15/04/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/01/2030	15/04/2029	15/10/2028	15/01/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,72	6,20	5,74	5,34	4,98	4,66	4,37	4,12
		Años	Fecha	05/04/2024	27/09/2023	12/04/2023	15/11/2022	07/07/2022	13/03/2022	28/11/2021	27/08/2021
		Amort. final	Años	15,76	14,76	14,00	13,25	12,51	11,75	11,25	10,50
		Amort. final	Fecha	15/04/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/01/2030	15/04/2029	15/10/2028	15/01/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,45	15,47	14,71	13,95	13,20	12,46	11,72	11,21
		Años	Fecha	25/12/2033	31/12/2032	27/03/2032	24/06/2031	24/09/2030	29/12/2029	03/04/2029	28/09/2028
		Amort. final	Años	16,51	15,51	14,76	14,00	13,25	12,51	11,75	11,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	15,01	15,04	15,07	15,01	15,01	15,04	15,01
		Años	Fecha	03/05/2037	21/07/2036	12/10/2035	09/01/2035	16/04/2034	01/08/2033	27/11/2032	04/04/2032
		Amort. final	Años	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77
		Amort. final	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	83,40%	82.881.819,60	24,15%	89,00%	133.500.000,00
					16,00%
Serie B	16,60%	16.500.000,00	7,55%	11,00%	16.500.000,00
					5,00%
Emisión de Bonos		99.381.819,60			150.000.000,00
Fondo de Reserva Principal		7,55%	7.500.000,00	5,00%	7.500.000,00
Fondo de Reserva Secundario		0,75%	745.936,37	0,80%	1.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.673.434,84	0,000%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	138.806,30	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	34.824,38	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.189.204,69	0,668%
	Préstamo Subordinado C/P	56.731,68	
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales C/P	106.032,69	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	1.023	1.250
Principal		
	Pendiente vencimiento	97.330.451,66
	Medio	120.119,65
	Mínimo	8,90
Interés nominal		
	Medio ponderado	0,92%
	Mínimo	0,14%
Vencimiento final		
	Medio ponderada (meses)	239
	Mínimo	28/02/2018
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
	EURIBOR/MIBOR a 1 año	20,59%
	EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	79,41%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	0,25	6,52	
10,01 - 20%	2,16	15,85	0,38
20,01 - 30%	5,68	25,71	1,39
30,01 - 40%	12,40	35,84	5,51
40,01 - 50%	17,30	45,03	12,69
50,01 - 60%	26,37	55,64	14,96
60,01 - 70%	30,43	64,11	29,20
70,01 - 80%	5,20	72,79	32,01
80,01 - 90%	0,21	83,65	3,66
90,01 - 100%			0,19
Medio ponderado	52,17		62,43
Mínimo	0,00		15,33
Máximo	85,18		95,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,02%	0,32%	0,85%	0,82%	0,49%
Tasa anual equivalente	0,24%	3,78%	9,70%	9,45%	5,71%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,49%	0,50%
Aragón	33,26%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,10%	0,08%
Castilla y León	55,87%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,20%	1,01%
Cataluña	0,90%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,60%	1,79%
Galicia	1,10%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,25%	0,36%
Madrid	4,83%	4,59%
Navarra	0,19%	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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español, S.A.

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditores Fondo
Deloitte

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	21	8.718,02	1.463,05	0,00	10.181,07	11,59	1.929.327,45	1.939.508,52	55,48	54,64
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	2.360,39	1.552,86	0,00	3.913,25	4,46	268.108,50	272.021,75	7,78	50,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	1.046,63	212,45	0,00	1.259,08	1,43	90.696,91	91.955,99	2,63	66,32
De > 6 a < 12 Meses	5	23.256,19	3.999,26	0,00	27.255,45	31,03	486.137,75	513.393,20	14,69	57,56
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	10.796,97	1.767,85	0,00	12.564,82	14,31	192.381,57	204.946,39	5,86	62,18
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	26.520,37	6.130,51	0,00	32.650,88	37,18	441.369,87	474.020,75	13,56	67,37
Subtotal	35	72.698,57	15.125,98	0,00	87.824,55	100,00	3.408.022,05	3.495.846,60	100,00	56,83
Dudosos (subjetivos)										
	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	35	72.698,57	15.125,98	0,00	87.824,55		3.408.022,05	3.495.846,60		56,83