

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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 Suscriptor
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323978009	24/07/2013 1.335	70.205,16 93.723.888,60 70,21%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/04/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2017 "Pass-Through"	A(h)(sf) A+sf	A(sf) Asf
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	0,1730% 18/04/2017 44,211111 Bruto 35,811000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2017 "Pass-Through"	BBB(sf) CCCsf	BB(sf) CCCsf
Total		110.223.888,60	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	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual							
			Años	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	7,35	6,76	6,24	5,78	5,37	5,01	4,69	4,40
		Fecha	22/05/2024	19/10/2023	12/04/2023	26/10/2022	30/05/2022	18/01/2022	22/09/2021	09/06/2021
	Con amortización opcional *	Años	17,01	16,01	15,25	14,25	13,50	12,75	12,01	11,50
		Fecha	15/01/2034	15/01/2033	15/04/2032	15/04/2031	15/07/2030	15/10/2029	15/01/2029	15/07/2028
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	7,35	6,76	6,24	5,78	5,37	5,01	4,69	4,40
		Fecha	22/05/2024	19/10/2023	12/04/2023	26/10/2022	30/05/2022	18/01/2022	22/09/2021	09/06/2021
	Con amortización opcional *	Años	17,01	16,01	15,25	14,25	13,50	12,75	12,01	11,50
		Fecha	15/01/2034	15/01/2033	15/04/2032	15/04/2031	15/07/2030	15/10/2029	15/01/2029	15/07/2028
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	20,86	20,06	19,27	18,49	17,72	16,98	16,27	15,58
		Fecha	21/11/2037	02/02/2037	19/04/2036	09/07/2035	02/10/2034	04/01/2034	18/04/2033	10/08/2032
	Con amortización opcional *	Años	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27
		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	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	85,03%	93.723.888,60	21,77%	89,00%	133.500.000,00
Serie B	14,97%	16.500.000,00	6,80%	11,00%	16.500.000,00
Emisión de Bonos		110.223.888,60			150.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	6,80%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,77%	843.515,00		0,80%	1.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.172.054,75	0,000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	224.898,67		
Ints. cobrados pes de ingreso	33.698,38		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.249.770,28	0,673%
Préstamo Subordinado C/P		93.744,72	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		53.016,30	0,673%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.113	1.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	109.709.067,21	150.149.558,47	
Medio	98.570,59	120.119,65	
Mínimo	9,22	50.357,63	
Máximo	431.635,88	478.679,11	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,16%	2,25%	
Mínimo	0,23%	0,80%	
Máximo	4,50%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	246	286	
Mínimo	31/07/2017	31/07/2017	
Máximo	31/07/2051	31/07/2051	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	19,59%	0,31%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,41%	99,69%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,22	6,96		
10,01 - 20%	1,77	16,11	0,38	17,00
20,01 - 30%	4,80	25,74	1,39	25,55
30,01 - 40%	10,44	35,49	5,51	35,51
40,01 - 50%	17,24	45,08	12,69	45,67
50,01 - 60%	22,26	55,48	14,96	55,24
60,01 - 70%	36,73	64,55	29,20	65,68
70,01 - 80%	6,30	73,50	32,01	73,64
80,01 - 90%	0,24	84,31	3,66	84,47
90,01 - 100%			0,19	92,29
Medio ponderado	53,91		62,43	
Mínimo	0,00		15,33	
Máximo	87,08		95,09	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,36%	0,34%	0,31%	0,39%
Tasa anual equivalente	4,23%	4,22%	3,96%	3,70%	4,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,45%	0,50%
Aragón	31,48%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,09%	0,08%
Castilla y León	58,14%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,19%	1,01%
Cataluña	0,84%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,48%	1,79%
Galicia	1,16%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,23%	0,36%
Madrid	4,59%	4,59%
Navarra	0,17%	0,17%
País Vasco	0,08%	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

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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 Suscriptor
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	%		%			
<i>Impagados</i>											
De > 0 a ≤ 1 Mes	44	16.209,42	4.213,44	0,00	20.422,86	19,84	4.719.901,53	4.740.324,39	67,46	57,76	
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	4.260,08	2.967,68	0,00	7.227,76	7,02	745.297,46	752.525,22	10,71	56,28	
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	8.295,42	2.081,27	0,00	10.376,69	10,08	435.838,40	446.215,09	6,35	57,95	
De > 6 a < 12 Meses	5	23.129,87	3.963,90	0,00	27.093,77	26,31	680.358,36	707.452,13	10,07	63,51	
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	6.558,89	2.413,00	0,00	8.971,89	8,71	181.333,22	190.305,11	2,71	67,65	
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	6.948,32	6.063,22	0,00	13.011,54	12,64	97.505,11	110.516,65	1,57	77,07	
De ≥ 2 Años	1	8.668,23	7.190,13	0,00	15.858,36	15,40	63.912,80	79.771,16	1,14	76,21	
Subtotal	65	74.070,23	28.892,64	0,00	102.962,87	100,00	6.924.146,88	7.027.109,75	100,00	58,77	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>											
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	65	74.070,23	28.892,64	0,00	102.962,87		6.924.146,88	7.027.109,75		58,77	