

Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
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 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	53.490,86 71.410.298,10 53,49%	100.000,00 133.500.000,00	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
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	0,1820% 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 BB CCC
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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	% TACP Mensual						Años Fecha	
				0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60		0,69
				% TACP Anual equivalente							
				2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	6,45 24/12/2024	5,94 22/06/2024	5,50 12/01/2024	5,10 21/08/2023	4,75 15/04/2023	4,44 23/12/2022	4,16 12/09/2022	3,91 12/06/2022
		Amort. final	Años Fecha	14,76 15/04/2033	13,76 15/04/2032	13,01 15/07/2031	12,26 15/10/2030	11,76 15/04/2030	11,01 15/07/2029	10,51 15/01/2029	10,01 15/07/2028
	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	6,45 24/12/2024	5,94 22/06/2024	5,50 12/01/2024	5,10 21/08/2023	4,75 15/04/2023	4,44 23/12/2022	4,16 12/09/2022	3,91 12/06/2022
		Amort. final	Años Fecha	14,76 15/04/2033	13,76 15/04/2032	13,01 15/07/2031	12,26 15/10/2030	11,76 15/04/2030	11,01 15/07/2029	10,51 15/01/2029	10,01 15/07/2028
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	15,23 05/10/2033	14,48 03/01/2033	13,72 01/04/2032	12,97 01/07/2031	12,23 03/10/2030	11,49 06/01/2030	10,97 03/07/2029	10,25 10/10/2028
		Amort. final	Años Fecha	15,26 15/10/2033	14,51 15/01/2033	13,76 15/04/2032	13,01 15/07/2031	12,26 15/10/2030	11,51 15/01/2030	11,01 15/07/2029	10,26 15/10/2028
	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	18,79 25/04/2037	18,05 27/07/2036	17,31 02/11/2035	16,59 12/02/2035	15,90 03/06/2034	15,22 01/10/2033	14,58 09/02/2033	13,97 30/06/2032
		Amort. final	Años Fecha	32,77 15/04/2051	32,77 15/04/2051	32,77 15/04/2051	32,77 15/04/2051	32,77 15/04/2051	32,77 15/04/2051	32,77 15/04/2051	32,77 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	81,23%	71.410.298,10	27,30%	89,00%	133.500.000,00
Serie B	18,77%	16.500.000,00	8,53%	11,00%	16.500.000,00
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)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.545.667,79	-0,400%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	125.677,34		
Ints. cobrados pes de ingreso	23.578,27		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.091.810,36	0,682%
Préstamo Subordinado C/P		50.882,32	
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	979	1.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	86.536.305,52	150.149.558,47	
Medio	88.392,55	120.119,65	
Mínimo	8,34	50.357,63	
Máximo	404.616,01	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)	226	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	20,65%	0,31%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	79,35%	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%	0,59	7,72		
10,01 - 20%	2,67	16,25	0,38	17,00
20,01 - 30%	6,70	25,34	1,39	25,55
30,01 - 40%	14,50	35,26	5,51	35,51
40,01 - 50%	20,70	45,19	12,69	45,67
50,01 - 60%	30,56	55,60	14,96	55,24
60,01 - 70%	22,58	63,95	29,20	65,58
70,01 - 80%	1,60	72,56	32,01	73,64
80,01 - 90%	0,12	81,79	3,66	84,47
90,01 - 100%			0,19	92,29
Medio ponderado	49,33		62,43	
Mínimo	0,00		15,33	
Máximo	81,79		95,09	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,50%	0,30%	0,36%	0,46%
Tasa anual equivalente	2,31%	5,79%	3,52%	4,20%	5,42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,51%	0,50%
Aragón	33,59%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,11%	0,08%
Castilla-La Mancha	55,55%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,24%	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	4,95%	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.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: 30/11/2018

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

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	22	7.896,79	1.620,56	0,00	9.517,35	26,41	2.154.164,36	2.163.681,71	70,81	50,76	
De > 1 a = 2 Meses	6	4.269,81	1.830,76	0,00	6.100,37	16,93	450.136,49	456.236,86	14,93	46,50	
De > 3 a = 6 Meses	2	3.079,20	370,92	0,00	3.450,12	9,57	150.811,09	154.261,21	5,05	54,02	
De > 6 a < 12 Meses	2	12.817,16	4.156,61	0,00	16.973,77	47,09	264.520,82	281.494,59	9,21	56,72	
Subtotal	32	28.062,76	7.978,85	0,00	36.041,61	100,00	3.019.632,76	3.055.674,37	100,00	50,71	
Total	32	28.062,76	7.978,85	0,00	36.041,61		3.019.632,76	3.055.674,37			

Información adicional