

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2014
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
Barclays Bank Plc, sucursal en España

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank Plc, sucursal en España

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	96.559,95	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5820% 15/04/2014 140,494727 Bruto 110,990834 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/04/2014 "Pass-Through"	A(sf)	A(sf)
		128.907.533,25 96,56%	133.500.000,00					Asf	Asf
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,7820% 15/04/2014 195,500000 Bruto 154,445000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/04/2014 "Pass-Through"	BB(sf)	BB(sf)
		16.500.000,00 100,00%	16.500.000,00					CCCsf	CCCsf
Total		145.407.533,25	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)												
			% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,09	7,58	6,43	5,54	4,83	4,27	3,82	3,44	
		Amort. final	Fecha	13/02/2023	13/08/2021	18/06/2020	28/07/2019	14/11/2018	23/04/2018	07/11/2017	23/06/2017	
				21,01	18,76	16,76	15,01	13,25	12,01	10,76	9,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2035	15/10/2032	15/10/2030	15/01/2029	15/04/2027	15/01/2026	15/10/2024	15/10/2023	
		Amort. final	Fecha	9,09	7,58	6,43	5,54	4,83	4,27	3,82	3,44	
				13/02/2023	13/08/2021	18/06/2020	28/07/2019	14/11/2018	23/04/2018	07/11/2017	23/06/2017	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	21,01	18,76	16,76	15,01	13,25	12,01	10,76	9,75	
			Fecha	15/01/2035	15/10/2032	15/10/2030	15/01/2029	15/04/2027	15/01/2026	15/10/2024	15/10/2023	
		Vida media	Años	21,25	19,24	17,23	15,48	13,74	12,47	11,23	10,23	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	11/04/2035	08/04/2033	06/04/2031	04/07/2029	08/10/2027	03/07/2026	05/04/2025	04/04/2024	
				21,26	19,26	17,26	15,51	13,76	12,50	11,25	10,25	
		Vida media	Años	15/04/2035	15/04/2033	15/04/2031	15/07/2029	15/01/2027	15/07/2026	15/04/2025	15/04/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,63	22,80	20,97	19,20	17,55	16,04	14,68	13,46	
		Amort. final	Fecha	26/08/2038	28/10/2036	30/12/2034	25/03/2033	31/07/2031	26/01/2030	16/09/2028	30/06/2027	
				37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	
		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	
		Vida media	Años									

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	88,65%	128.907.533,25	17,31%	89,00%	133.500.000,00
Serie B	11,35%	16.500.000,00	5,96%	11,00%	16.500.000,00
Emisión de Bonos		145.407.533,25			150.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	4,34%	6.314.051,50		5,00%	7.500.000,00
Fondo de Reserva Secundario	1,61%	2.346.116,30		0,80%	1.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.247.890,41	0,280%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		102.384,09	
Ints. cobrados ptes de ingreso		77.187,51	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.358.291,59	1,302%
Préstamo Subordinado C/P		1.301.876,21	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		348.014,83	1,302%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		129.132,80	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
		A la constitución
Número	1.237	1.250
Principal		
Pendiente vencimiento	144.708.203,40	150.149.558,47
Medio	116.983,19	120.119,65
Mínimo	45.464,50	50.357,63
Máximo	472.396,21	478.679,11
Interés nominal		
Medio ponderado	2,17%	2,25%
Mínimo	0,55%	0,80%
Máximo	5,00%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	279	286
Mínimo	23/05/2013	31/07/2017
Máximo	31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	19,66%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,34%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/VT
10.01 - 20%	0,47	16,61	0,38
20.01 - 30%	1,61	25,69	1,39
30.01 - 40%	6,35	35,15	5,51
40.01 - 50%	13,05	45,36	12,69
50.01 - 60%	16,53	55,17	14,96
60.01 - 70%	32,36	65,79	29,20
70.01 - 80%	26,27	73,34	32,01
80.01 - 90%	3,28	83,72	3,66
90.01 - 100%	0,08	94,02	0,19
Medio ponderado	61,14		62,43
Mínimo	14,14		15,33
Máximo	94,02		95,09

Amortización anticipada				
		Mes actual	Últimos 3 meses	Histórica
Tasa mensual constante		0,28%	0,33%	0,25%
Tasa anual equivalente		3,28%	3,86%	2,94%

Distribución geográfica		
		A la constitución
		Actual
Andalucía		0,50%
Aragón		33,46%
Asturias		0,06%
Canarias		0,05%
Cantabria		0,08%
Castilla y León		55,97%
Castilla-La Mancha		1,02%
Cataluña		0,75%
Comunidad Valenciana		1,80%
Galicia		1,05%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja		0,36%
Madrid		4,57%
Navarra		0,18%
País Vasco		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@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 📄 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/01/2014
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
Barclays Bank Plc, sucursal en España

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank Plc, sucursal en España

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	50	15.358,90	10.972,66	0,00	26.331,56	81,03	6.385.229,01	6.411.560,57	91,51	62,97
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	1.480,63	1.462,26	0,00	2.942,89	9,06	356.109,82	359.052,71	5,12	69,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	1.470,94	1.749,90	0,00	3.220,84	9,91	232.446,11	235.666,95	3,36	67,22
Subtotal	56	18.310,47	14.184,82	0,00	32.495,29	100,00	6.973.784,94	7.006.280,23	100,00	63,41
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	56	18.310,47	14.184,82	0,00	32.495,29		6.973.784,94	7.006.280,23		63,41