

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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
AIAP 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	95.017,40	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6280% 15/07/2014 150,834844 Bruto 119,159527 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2014 "Pass-Through"	A(sf)	A(sf)
		126.848.229,00 95,02%	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	0,8280% 15/07/2014 209,300000 Bruto 165,347000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2014 "Pass-Through"	BB(sf)	BB(sf)
		16.500.000,00 100,00%	16.500.000,00					CCCsf	CCCsf
Total		143.348.229,00	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	9,00	7,55	6,44	5,57	4,89	4,35	3,90	3,54	
		Amort. final	Fecha	14/04/2023	31/10/2021	20/09/2020	09/11/2019	06/03/2019	18/08/2018	09/03/2018	27/10/2017	
		Amort. final	Años	20,77	18,52	16,51	14,76	13,26	12,01	10,76	9,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2035	15/10/2032	15/10/2030	15/01/2029	15/07/2027	15/04/2026	15/01/2025	15/01/2024	
		Amort. final	Fecha	9,00	7,55	6,44	5,57	4,89	4,35	3,90	3,54	
		Amort. final	Años	14/04/2023	31/10/2021	20/09/2020	09/11/2019	06/03/2019	18/08/2018	09/03/2018	27/10/2017	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	20,77	18,52	16,51	14,76	13,26	12,01	10,76	9,76	
		Amort. final	Fecha	15/01/2035	15/10/2032	15/10/2030	15/01/2029	15/07/2027	15/04/2026	15/01/2025	15/01/2024	
		Amort. final	Años	21,23	19,00	17,00	15,24	13,74	12,25	11,23	10,23	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	03/07/2035	10/04/2033	09/04/2031	08/07/2029	06/01/2028	10/07/2026	05/07/2025	04/07/2024	
		Amort. final	Años	21,26	19,01	17,01	15,26	13,76	12,26	11,26	10,26	
		Amort. final	Fecha	15/07/2035	15/04/2033	15/04/2031	15/07/2029	15/01/2028	15/07/2026	15/07/2025	15/07/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,39	22,60	20,81	19,08	17,46	15,99	14,65	13,46	
		Amort. final	Fecha	30/08/2038	14/11/2036	29/01/2035	08/05/2033	27/09/2031	05/04/2030	04/12/2028	26/09/2027	
		Amort. final	Años	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	
		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	
		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	
		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	88,49%	126.848.229,00	17,54%	89,00%	133.500.000,00	16,80%
Serie B	11,51%	16.500.000,00	6,03%	11,00%	16.500.000,00	5,80%
Emisión de Bonos		143.348.229,00			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	5,23%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,80%	1.141.634,06		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.634.232,14	0,327%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		153.671,89	
Ints. cobrados ptes de ingreso		106.735,10	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.535.557,50	1,328%
Préstamo Subordinado C/P		106.076,56	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		344.606,61	1,328%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTH)

General		
		A la constitución
Número	1.234	1.250
Principal		
Pendiente vencimiento	141.640.093,01	150.149.558,47
Medio	114.781,27	120.119,65
Mínimo	41.027,19	50.357,63
Máximo	467.021,10	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)	275	286
Mínimo	31/12/2014	31/07/2017
Máximo	31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	19,57%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,43%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
10.01 - 20%	0,60	16,60	0,38	17,00
20.01 - 30%	2,16	26,11	1,39	25,55
30.01 - 40%	6,69	35,49	5,51	35,51
40.01 - 50%	13,86	45,54	12,69	45,67
50.01 - 60%	16,74	55,40	14,96	55,24
60.01 - 70%	34,05	65,70	29,20	65,58
70.01 - 80%	23,02	73,13	32,01	73,64
80.01 - 90%	2,80	83,26	3,66	84,47
90.01 - 100%	0,08	93,24	0,19	92,29
Medio ponderado		60,24		62,43
Mínimo		13,42		15,33
Máximo		93,24		95,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,09%	0,10%	0,14%	0,19%	0,19%
Tasa anual equivalente	1,02%	1,18%	1,68%	2,28%	2,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,50%	0,50%
Aragón	33,56%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	56,00%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,02%	1,00%
Cataluña	0,75%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,78%	1,79%
Galicia	1,05%	1,09%
Islas Baleares	0,08%	0,08%
La Rioja	0,23%	0,36%
Madrid	4,58%	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

Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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	40	13.574,78	6.949,96	0,00	20.524,74	64,65	4.708.948,36	4.729.473,10	85,02	59,55
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	2.001,68	2.602,12	0,00	4.603,80	14,50	497.474,16	502.077,96	9,03	70,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	1.424,33	918,16	0,00	2.342,49	7,38	203.724,12	206.066,61	3,70	58,95
De > 6 a < 12 Meses	1	1.841,13	2.433,52	0,00	4.274,65	13,47	120.727,57	125.002,22	2,25	83,21
Subtotal	48	18.841,92	12.903,76	0,00	31.745,68	100,00	5.530.874,21	5.562.619,89	100,00	60,76
Dudosos (subjettivos)										
	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	48	18.841,92	12.903,76	0,00	31.745,68		5.530.874,21	5.562.619,89		60,76