

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323978009	24/07/2013 1.335	93.631,93 124.998.626,55 93,63%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5030% 15/10/2014 120,358644 Bruto 95,083329 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2014 "Pass-Through"	A(sf) Asf	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	0,7030% 15/10/2014 179,655556 Bruto 141,927889 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2014 "Pass-Through"	BB(sf) CCCSf	BB(sf) CCCSf
Total		141.498.626,55	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	0,25	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
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,90	8,13	7,46	6,87	6,35	5,90	5,49	5,13
			Fecha	07/06/2023	30/08/2022	27/12/2021	26/05/2021	18/11/2020	05/06/2020	09/01/2020	31/08/2019
		Amort. final	Años	20,52	19,52	18,52	17,26	16,52	15,52	14,76	13,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2035	15/01/2034	15/01/2033	15/10/2031	15/01/2031	15/01/2030	15/04/2029	15/04/2028
			Fecha	07/06/2023	30/08/2022	27/12/2021	26/05/2021	18/11/2020	05/06/2020	09/01/2020	31/08/2019
		Amort. final	Años	20,52	19,52	18,52	17,26	16,52	15,52	14,76	13,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,98	19,98	18,98	17,98	16,98	15,99	15,23	14,25
			Fecha	03/07/2035	03/07/2034	02/07/2033	02/07/2032	03/07/2031	06/07/2030	02/10/2029	09/10/2028
		Amort. final	Años	21,01	20,01	19,01	18,01	17,01	16,01	15,26	14,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2035	15/07/2034	15/07/2033	15/07/2032	15/07/2031	15/07/2030	15/10/2029	15/10/2028
			Fecha	23,27	22,38	21,49	20,60	19,73	18,89	18,07	
		Amort. final	Años	03/09/2038	14/10/2037	23/11/2036	03/01/2036	14/02/2035	02/04/2034	29/05/2033	04/08/2032
		Fecha	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	
			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	88,34%	124.998.626,55	16,96%	89,00%	133.500.000,00
Serie B	11,66%	16.500.000,00	5,30%	11,00%	16.500.000,00
Emisión de Bonos		141.498.626,55			150.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	5,30%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,80%	1.124.987,64		0,80%	1.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.718.985,73	0,206%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		146.271,18	
Ints. cobrados ptes de ingreso		98.801,15	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P	Disponible	8.515.784,56	1,203%
Préstamo Subordinado C/P		109.203,08	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		318.098,40	1,203%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
		A la constitución
Número	1.232	1.250
Principal		
Pendiente vencimiento	140.387.176,69	150.149.558,47
Medio	113.950,63	120.119,65
Mínimo	37.076,28	50.357,63
Máximo	464.853,45	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)	273	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	19,52%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,48%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/VT
10,01 - 20%	0,63	16,57	0,38
20,01 - 30%	2,56	26,34	1,39
30,01 - 40%	6,68	35,59	5,51
40,01 - 50%	14,06	45,56	12,69
50,01 - 60%	16,91	55,51	14,96
60,01 - 70%	35,11	65,72	29,20
70,01 - 80%	21,15	73,06	32,01
80,01 - 90%	2,81	82,86	3,66
90,01 - 100%	0,08	92,93	0,19
Medio ponderado	59,88		62,43
Mínimo	13,13		15,33
Máximo	92,93		95,09

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante		0,15%	0,11%	0,10%	0,20%
Tasa anual equivalente		1,81%	1,33%	1,16%	2,33%
					2,17%

Distribución geográfica		
		A la constitución
		Actual
Andalucía		0,50%
Aragón		33,54%
Asturias		0,06%
Canarias		0,05%
Cantabria		0,08%
Castilla y León		56,03%
Castilla-La Mancha		1,03%
Cataluña		0,75%
Comunidad Valenciana		1,77%
Galicia		1,05%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja		0,23%
Madrid		4,57%
Navarra		0,17%
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@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	51	14.756,55	7.238,41	0,00	21.994,96	58,55	5.954.076,44	5.976.071,40	83,67	60,22
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	5.771,87	4.497,35	0,00	10.269,22	27,34	1.030.731,54	1.041.000,76	14,57	69,32
De > 6 a < 12 Meses	1	2.266,66	3.036,63	0,00	5.303,29	14,12	120.302,04	125.605,33	1,76	83,61
Subtotal	60	22.795,08	14.772,39	0,00	37.567,47	100,00	7.105.110,02	7.142.677,49	100,00	61,71
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	60	22.795,08	14.772,39	0,00	37.567,47		7.105.110,02	7.142.677,49		61,71