

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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 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	93.631,93	100.000,00	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)	A(sf)
		124.998.626,55 93,63%	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	0,7030% 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)	BB(sf)
		16.500.000,00 100,00%	16.500.000,00					CCCsf	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	8,89	8,10	7,41	6,80	6,27	5,80	5,38	5,01
		Amort. final	Fecha	04/06/2023	18/08/2022	08/12/2021	30/04/2021	18/10/2020	29/04/2020	30/11/2019	18/07/2019
		Amort. final	Años	20,27	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26	14,52	13,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/10/2034	15/10/2033	15/10/2032	15/10/2031	15/10/2030	15/10/2029	15/01/2029	15/04/2028
		Amort. final	Fecha	04/06/2023	18/08/2022	08/12/2021	30/04/2021	18/10/2020	29/04/2020	30/11/2019	18/07/2019
		Amort. final	Años	20,27	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26	14,52	13,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,98	19,75	18,75	17,74	16,74	15,97	14,99	14,23
		Amort. final	Fecha	01/07/2035	09/04/2034	07/04/2033	07/04/2032	07/04/2031	01/07/2030	06/07/2029	04/10/2028
		Amort. final	Años	21,01	19,76	18,76	17,76	16,76	16,01	15,01	14,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2035	15/04/2034	15/04/2033	15/04/2032	15/04/2031	15/07/2030	15/07/2029	15/10/2028
		Amort. final	Fecha	24,10	23,21	22,30	21,40	20,50	19,62	18,77	17,94
		Amort. final	Años	16/08/2038	22/09/2037	27/10/2036	02/12/2035	08/01/2035	22/02/2034	15/04/2033	18/06/2032
		Amort. final	Años	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	
		Amort. final	Fecha	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		12.555.010,49	0,206%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		221.666,99	
Ints. cobrados ptes de ingreso		89.527,66	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P	Disponible	8.515.784,56	1,201%
Préstamo Subordinado C/P		109.203,08	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		318.098,40	1,201%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTH)

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.231	1.250
Principal			
Pendiente vencimiento		139.722.524,37	150.149.558,47
Medio		113.503,27	120.119,65
Mínimo		515,65	50.357,63
Máximo		463.768,25	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		16/10/2014	31/07/2017
Máximo		31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		19,47%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		80,53%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		0,00	0,38
10,01 - 20%		0,73	16,91
20,01 - 30%		2,49	26,52
30,01 - 40%		6,79	35,55
40,01 - 50%		14,16	45,45
50,01 - 60%		17,10	55,55
60,01 - 70%		35,08	65,68
70,01 - 80%		20,89	73,00
80,01 - 90%		2,67	82,81
90,01 - 100%		0,08	92,77
Medio ponderado		59,71	62,43
Mínimo		0,38	15,33
Máximo		92,77	95,09

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante		0,15%	0,13%	0,12%	0,19%
Tasa anual equivalente		1,81%	1,60%	1,39%	2,27%
					2,15%

Distribución geográfica		
		A la constitución
		Actual
Andalucía		0,50%
Aragón		33,54%
Asturias		0,06%
Canarias		0,05%
Cantabria		0,08%
Castilla y León		56,04%
Castilla-La Mancha		1,03%
Cataluña		0,75%
Comunidad Valenciana		1,76%
Galicia		1,06%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja		0,23%
Madrid		4,58%
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: 30/09/2014
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	62	18.521,62	10.264,08	0,00	28.785,70	68,76	7.289.624,30	7.318.410,00	91,15	60,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	3.502,35	2.833,60	0,00	6.335,95	15,13	484.489,05	490.825,00	6,11	67,98
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	680,51	246,37	0,00	926,88	2,21	93.259,76	94.186,64	1,17	63,13
De > 6 a < 12 Meses	1	2.480,22	3.337,39	0,00	5.817,61	13,90	120.088,48	125.906,09	1,57	83,81
Subtotal	70	25.184,70	16.681,44	0,00	41.866,14	100,00	7.987.461,59	8.029.327,73	100,00	61,08
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	70	25.184,70	16.681,44	0,00	41.866,14		7.987.461,59	8.029.327,73		61,08