

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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	92.256,25	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3820% 15/01/2015 90,062601 Bruto 71,149455 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2015 "Pass-Through"	A(sf)	A(sf)
		123.162.093,75 92,26%	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	0,5820% 15/01/2015 148,733333 Bruto 117,499333 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2015 "Pass-Through"	BB(sf)	BB(sf)
		16.500.000,00 100,00%	16.500.000,00					CCCsf	CCCsf
Total		139.662.093,75	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	8.83	8.07	7.39	6.81	6.29	5.83	5.43	5.07
		Fecha	12/08/2023	05/11/2022	05/03/2022	02/08/2021	26/01/2021	12/08/2020	17/03/2020	07/11/2019	
		Amort. final	Años	20.27	19.27	18.27	17.26	16.26	15.26	14.51	13.76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2035	15/01/2034	15/01/2033	15/01/2032	15/01/2031	15/01/2030	15/04/2029	15/07/2028
		Fecha	12/08/2023	05/11/2022	05/03/2022	02/08/2021	26/01/2021	12/08/2020	17/03/2020	07/11/2019	
		Amort. final	Años	20.27	19.27	18.27	17.26	16.26	15.26	14.51	13.76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2035	15/01/2034	15/01/2033	15/01/2032	15/01/2031	15/01/2030	15/04/2029	15/07/2028
		Fecha	20.73	19.73	18.73	17.73	16.73	15.74	14.99	14.23	
		Amort. final	Años	04/07/2035	04/07/2034	04/07/2033	04/07/2032	05/07/2031	08/07/2030	05/10/2029	03/01/2029
	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	15/01/2029
		Fecha	20.76	19.76	18.76	17.76	16.76	15.76	15.01	14.26	
		Amort. final	Años	10/09/2038	24/10/2037	06/12/2036	19/01/2036	05/03/2035	24/04/2034	23/06/2033	01/09/2032
		Vida media	Años	36.52	36.52	36.52	36.52	36.52	36.52	36.52	36.52
		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	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	88,19%	123.162.093,75	17,18%	89,00%	133.500.000,00
Serie B	11,81%	16.500.000,00	5,37%	11,00%	16.500.000,00
Emisión de Bonos		139.662.093,75			150.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	5,37%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,79%	1.108.458,84		0,80%	1.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.612.654,84	0,079%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	156.561,60		
Ints. cobrados ptes de ingreso	106.050,65		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.499.522,84	1,081%
Préstamo Subordinado C/P		108.936,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		291.590,19	1,081%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTH)

General			
Número		Actual	A la constitución
		1.229	1.250
Principal	Pendiente vencimiento	138.569.186,42	150.149.558,47
	Medio	112.749,54	120.119,65
	Mínimo	30.030,36	50.357,63
	Máximo	461.595,12	478.679,11
Interés nominal	Medio ponderado	2,15%	2,25%
	Mínimo	0,68%	0,80%
	Máximo	5,00%	5,00%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	271	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		19,38%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		80,62%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	% Cartera	Actual	A la constitución
		% P/VT	% P/VT
10.01 - 20%	0,82	16,71	0,38
20.01 - 30%	2,52	26,65	1,39
30.01 - 40%	6,90	35,48	5,51
40.01 - 50%	14,19	45,35	12,69
50.01 - 60%	17,83	55,51	14,96
60.01 - 70%	35,68	65,67	29,20
70.01 - 80%	19,60	73,02	32,01
80.01 - 90%	2,38	82,73	3,66
90.01 - 100%	0,08	92,45	0,19
Medio ponderado		59,38	62,43
Mínimo		12,69	15,33
Máximo		92,45	95,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,06%	0,11%	0,11%	0,16%	0,17%
Tasa anual equivalente	0,74%	1,32%	1,33%	1,88%	2,02%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,50%	0,50%
Aragón	33,57%	33,53%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	56,09%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,03%	1,00%
Cataluña	0,75%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,76%	1,79%
Galicia	1,06%	1,09%
Islas Baleares	0,08%	0,08%
La Rioja	0,23%	0,36%
Madrid	4,49%	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: 30/11/2014
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	48	14.785,15	7.927,16	0,00	22.712,31	48,18	5.295.467,56	5.318.179,87	76,51	62,16
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	7.468,00	4.175,83	0,00	11.643,83	24,70	1.094.575,06	1.106.218,89	15,91	60,70
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	4.756,03	1.183,56	0,00	5.939,59	12,60	394.198,84	400.138,43	5,76	60,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	2.908,95	3.937,30	0,00	6.846,25	14,52	119.659,75	126.506,00	1,82	84,21
Subtotal	64	29.918,13	17.223,85	0,00	47.141,98	100,00	6.903.901,21	6.951.043,19	100,00	62,11
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	64	29.918,13	17.223,85	0,00	47.141,98		6.903.901,21	6.951.043,19		62,11