

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
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	92.256,25 123.162.093,75 92,26%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3820% 15/01/2015 90,062601 Bruto 72,050081 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2015 "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	0,5820% 15/01/2015 148,733333 Bruto 118,986666 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2015 "Pass-Through"	BB(sf) CCCsf	BB(sf) 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	8,80	8,05	7,40	6,83	6,33	5,88	5,49	5,14	
		Fecha	30/07/2023	01/11/2022	08/03/2022	11/08/2021	08/02/2021	30/08/2020	09/04/2020	03/12/2019		
		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	8,80	8,05	7,40	6,83	6,33	5,88	5,49	5,14		
		Amort. final	Años	30/07/2023	01/11/2022	08/03/2022	11/08/2021	08/02/2021	30/08/2020	09/04/2020	03/12/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,27	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26	14,51	13,76	
		Fecha	15/01/2035	15/01/2034	15/01/2033	15/01/2032	15/01/2031	15/01/2030	15/04/2029	15/07/2028		
		Amort. final	Años	20,50	19,50	18,73	17,73	16,73	15,74	14,99	14,24	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11/04/2035	11/04/2034	03/07/2033	03/07/2032	05/07/2031	08/07/2030	06/10/2029	04/01/2029	
		Fecha	20,51	19,51	18,76	17,76	16,76	15,76	15,01	14,26		
		Amort. final	Años	15/04/2035	15/04/2034	15/07/2033	15/07/2032	15/07/2031	15/07/2030	15/10/2029	15/01/2029	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,88	23,01	22,13	21,25	20,39	19,53	18,71	17,91	
		Fecha	25/08/2038	11/10/2037	25/11/2036	11/01/2036	27/02/2035	23/04/2034	24/06/2033	06/09/2032		
		Amort. final	Años	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	
		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	

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	16,00%
Serie B	11,81%	16.500.000,00	5,37%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
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		13.238.253,89	0,081%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		165.947,11	
Ints. cobrados ptes de ingreso		76.712,33	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.500.179,20	1,082%
Préstamo Subordinado C/P		108.279,64	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		291.590,19	1,082%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
		A la constitución
Número	1.226	1.250
Principal		
Pendiente vencimiento	137.223.527,25	150.149.558,47
Medio	111.927,84	120.119,65
Mínimo	29.574,03	50.357,63
Máximo	460.507,18	478.679,11
Interés nominal		
Medio ponderado	2,13%	2,25%
Mínimo	0,68%	0,80%
Máximo	5,00%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	269	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	19,42%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,58%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
10,01 - 20%	0,90	16,76	0,38	17,00
20,01 - 30%	2,68	26,64	1,39	25,55
30,01 - 40%	7,11	35,50	5,51	35,51
40,01 - 50%	14,32	45,36	12,69	45,67
50,01 - 60%	17,96	55,53	14,96	55,24
60,01 - 70%	36,26	65,63	29,20	65,58
70,01 - 80%	18,30	72,96	32,01	73,64
80,01 - 90%	2,40	82,47	3,66	84,47
90,01 - 100%	0,08	92,29	0,19	92,29
Medio ponderado		59,06		62,43
Mínimo		10,94		15,33
Máximo		92,29		95,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0.65%	0.28%	0.21%	0.17%	0.20%
Tasa anual equivalente	7.51%	3.27%	2.43%	2.06%	2.33%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,50%	0,50%
Aragón	33,39%	33,53%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	56,24%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,04%	1,00%
Cataluña	0,75%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,77%	1,79%
Galicia	1,08%	1,09%
Islas Baleares	0,09%	0,08%
La Rioja	0,22%	0,36%
Madrid	4,50%	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: 31/12/2014
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	46	12.193,86	6.950,96	0,00	19.144,82	57,52	5.181.008,27	5.200.153,09	82,33	59,58
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	3.806,56	3.129,98	0,00	6.936,54	20,84	670.513,06	677.449,60	10,73	63,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	4.123,78	1.316,84	0,00	5.440,62	16,35	339.034,50	344.475,12	5,45	64,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	1.274,16	489,40	0,00	1.763,56	5,30	92.303,51	94.067,07	1,49	63,05
Subtotal	57	21.398,36	11.887,18	0,00	33.285,54	100,00	6.282.859,34	6.316.144,88	100,00	60,28
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	57	21.398,36	11.887,18	0,00	33.285,54		6.282.859,34	6.316.144,88		60,28