

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2015
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

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	90.059,96	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3710% 15/04/2015 83,530613 Bruto 66,824490 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/04/2015 "Pass-Through"	A(sf)	A(sf)
		120.230.046,60 90,06%	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	0,5710% 15/04/2015 142,750000 Bruto 114,200000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/04/2015 "Pass-Through"	BB(sf)	BB(sf)
		16.500.000,00 100,00%	16.500.000,00					CCCsf	CCCsf
Total		136.730.046,60	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	8,64	7,90	7,26	6,69	6,20	5,76	5,37	5,02
		Amort. final	Fecha	03/09/2023	08/12/2022	17/04/2022	22/09/2021	25/03/2021	15/10/2020	26/05/2020	21/01/2020
		Amort. final	Años	19,76	18,76	17,76	17,01	16,01	15,01	14,26	13,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,64	7,90	7,26	6,69	6,20	5,76	5,37	5,02
		Amort. final	Fecha	03/09/2023	08/12/2022	17/04/2022	22/09/2021	25/03/2021	15/10/2020	26/05/2020	21/01/2020
		Amort. final	Años	19,76	18,76	17,76	17,01	16,01	15,01	14,26	13,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,25	19,25	18,25	17,25	16,48	15,49	14,73	13,98
		Amort. final	Fecha	09/04/2035	10/04/2034	10/04/2033	10/04/2032	04/07/2031	08/07/2030	05/10/2029	04/01/2029
		Amort. final	Años	20,26	19,26	18,26	17,26	16,51	15,51	14,76	14,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,59	22,72	21,85	20,98	20,12	19,27	18,45	17,66
		Amort. final	Fecha	13/08/2038	29/09/2037	15/11/2036	03/01/2036	21/02/2035	19/04/2034	23/06/2033	07/09/2032
		Amort. final	Años	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27

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
Serie A	87,93%	120.230.046,60	17,56%	89,00%	133.500.000,00
					16,00%
Serie B	12,07%	16.500.000,00	5,49%	11,00%	16.500.000,00
					5,00%
Emisión de Bonos		136.730.046,60	150.000.000,00		
Fondo de Reserva Principal		5,49%	7.500.000,00	5,00%	7.500.000,00
Fondo de Reserva Secundario		0,79%	1.082.070,42	0,80%	1.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.851.801,18	0,289%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		170.479,80	
Ints. cobrados ptes de ingreso		105.213,16	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.464.862,29	1,056%
Préstamo Subordinado C/P		117.208,13	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		265.081,98	1,056%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.215	1.250
Principal			
Pendiente vencimiento		134.319.872,86	150.149.558,47
Medio		110.551,34	120.119,65
Mínimo		13.360,86	50.357,63
Máximo		458.328,56	478.679,11
Interés nominal			
Medio ponderado		2,10%	2,25%
Mínimo		0,58%	0,80%
Máximo		5,00%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		268	286
Mínimo		30/04/2017	31/07/2017
Máximo		31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		19,44%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		80,56%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		0,01 7,45	
10,01 - 20%		0,99 16,56	0,38 17,00
20,01 - 30%		2,89 26,24	1,39 25,55
30,01 - 40%		7,48 35,61	5,51 35,51
40,01 - 50%		14,36 45,39	12,69 45,67
50,01 - 60%		17,96 55,44	14,96 55,24
60,01 - 70%		36,41 65,45	29,20 65,58
70,01 - 80%		17,83 72,96	32,01 73,64
80,01 - 90%		1,98 82,62	3,66 84,47
90,01 - 100%		0,09 91,98	0,19 92,29
Medio ponderado		58,61	62,43
Mínimo		7,45	15,33
Máximo		91,98	95,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,71%	0,41%	0,25%	0,25%
Tasa anual equivalente	4,85%	8,14%	4,79%	2,99%	2,96%

Distribución geográfica		
		Actual A la constitución
Andalucía		0,51% 0,50%
Aragón		33,12% 33,53%
Asturias		0,06% 0,06%
Canarias		0,05% 0,05%
Cantabria		0,09% 0,08%
Castilla y León		56,52% 55,86%
Castilla-La Mancha		1,05% 1,00%
Cataluña		0,76% 0,74%
Comunidad Valenciana		1,78% 1,79%
Galicia		1,07% 1,09%
Islas Baleares		0,09% 0,08%
La Rioja		0,23% 0,36%
Madrid		4,43% 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: 28/02/2015
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	39	13.909,14	8.357,89	0,00	22.267,03	48,14	4.340.233,59	4.362.500,62	69,84	59,76
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	10.263,62	4.302,22	0,00	14.565,84	31,49	1.466.786,69	1.481.352,53	23,71	65,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	694,08	451,32	0,00	1.145,40	2,48	120.574,91	121.720,31	1,95	68,12
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	5.205,33	3.071,96	0,00	8.277,29	17,89	272.980,15	281.257,44	4,50	67,46
Subtotal	55	30.072,17	16.183,39	0,00	46.255,56	100,00	6.200.575,34	6.246.830,90	100,00	61,43
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	55	30.072,17	16.183,39	0,00	46.255,56		6.200.575,34	6.246.830,90		61,43