

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2014
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 Suscriptor
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	
		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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	% 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	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,91	8,13	7,45	6,86	6,33	5,87	5,46	5,10
			Fecha	11/06/2023	31/08/2022	25/12/2021	21/05/2021	11/11/2020	26/05/2020	29/12/2019	18/08/2019
			Amort. final	Años	20,52	19,52	18,52	17,26	16,52	15,52	14,52
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,91	8,13	7,45	6,86	6,33	5,87	5,46	5,10
			Fecha	15/01/2035	15/01/2034	15/01/2033	15/01/2031	15/01/2031	15/01/2030	15/01/2029	15/04/2028
			Amort. final	Años	11/06/2023	31/08/2022	25/12/2021	21/05/2021	11/11/2020	26/05/2020	29/12/2019
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,52	19,52	18,52	17,26	16,52	15,52	14,52	13,76
			Fecha	15/01/2035	15/01/2034	15/01/2033	15/01/2031	15/01/2031	15/01/2030	15/01/2029	15/04/2028
			Amort. final	Años	24,16	23,27	22,37	21,48	20,59	19,71	18,87
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,98	19,98	18,98	17,98	16,98	15,99	15,00	14,25
			Fecha	03/07/2035	03/07/2034	02/07/2033	02/07/2032	03/07/2031	05/07/2030	10/07/2029	08/10/2028
			Amort. final	Años	21,01	20,01	19,01	18,01	17,01	16,01	15,01
Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2035	15/07/2034	15/07/2033	15/07/2032	15/07/2031	15/07/2030	15/07/2029	15/10/2028	
		Fecha	04/09/2038	14/10/2037	22/11/2036	31/12/2035	09/02/2035	27/03/2034	22/05/2033	26/07/2032	
		Amort. final	Años	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78
Con 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	

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	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	88,34%	124.998.626,55	16,96%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	11,66%	16.500.000,00	5,30%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
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	10.875.277,52	0,118%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	99.540,27		
Ints. cobrados ptes de ingreso	75.400,05		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.512.492,51	1,318%
Préstamo Subordinado C/P		112.495,13	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		318.098,40	1,318%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.233	1.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	141.051.767,27	150.149.558,47	
Medio	114.397,22	120.119,65	
Mínimo	40.501,86	50.357,63	
Máximo	465.937,73	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)	274	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	19,57%	0,31%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,43%	99,69%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
10,01 - 20%	0,64	16,70	0,38	17,00
20,01 - 30%	2,32	26,44	1,39	25,55
30,01 - 40%	6,76	35,60	5,51	35,51
40,01 - 50%	14,06	45,61	12,69	45,67
50,01 - 60%	16,71	55,51	14,96	55,24
60,01 - 70%	34,47	65,70	29,20	65,58
70,01 - 80%	22,14	73,08	32,01	73,64
80,01 - 90%	2,81	83,06	3,66	84,47
90,01 - 100%	0,08	93,08	0,19	92,29
Medio ponderado		60,06		62,43
Mínimo		13,27		15,33
Máximo		93,08		95,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,10%	0,11%	0,11%	0,20%	0,18%
Tasa anual equivalente	1,16%	1,30%	1,32%	2,36%	2,20%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,50%	0,50%
Aragón	33,53%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	56,04%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,02%	1,00%
Cataluña	0,75%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,77%	1,79%
Galicia	1,05%	1,09%
Islas Baleares	0,08%	0,08%
La Rioja	0,23%	0,36%
Madrid	4,58%	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

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2014

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	46	16.641,88	10.665,34	0,00	27.307,22	69,77	5.819.654,35	5.846.961,57	88,30	60,91	
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	2.332,78	2.454,02	0,00	4.786,80	12,23	458.110,25	462.897,05	6,99	66,79	
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	565,88	161,68	0,00	727,56	1,86	74.698,49	75.426,05	1,14	61,82	
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	705,46	823,08	0,00	1.528,54	3,91	109.279,73	110.808,27	1,67	55,31	
De > 6 a < 12 Meses	1	2.053,63	2.735,34	0,00	4.788,97	12,24	120.515,07	125.304,04	1,89	83,41	
Subtotal	54	22.299,63	16.839,46	0,00	39.139,09	100,00	6.582.257,89	6.621.396,98	100,00	61,51	
<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	54	22.299,63	16.839,46	0,00	39.139,09		6.582.257,89	6.621.396,98		61,51	

Información adicional