

Informe resumen

Fecha: 31/08/2013
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	100.000,00 133.500.000,00 100,00%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5250% 15/10/2013 118,125000 Bruto 93,318750 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2013 "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	0,7250% 15/10/2013 163,125000 Bruto 128,868750 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2013 "Pass-Through"	BB(sf) CCCSf	BB(sf) CCCSf
Total		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	% TACP Mensual							Años
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	
			% TACP Anual equivalente								
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	9,38	7,81	6,62	5,70	4,98	4,40	3,93	3,55	
		Amort. final	08/12/2022	16/05/2021	07/03/2020	06/04/2019	16/07/2018	17/12/2017	29/06/2017	09/02/2017	
	Con amortización opcional *	Vida media	21,49	19,24	17,23	15,23	13,73	12,23	10,98	9,98	
		Amort. final	15/01/2035	15/10/2032	15/10/2030	15/10/2028	15/04/2027	15/10/2025	15/07/2024	15/07/2023	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	9,38	7,81	6,62	5,70	4,98	4,40	3,93	3,55	
		Amort. final	08/12/2022	16/05/2021	07/03/2020	06/04/2019	16/07/2018	17/12/2017	29/06/2017	09/02/2017	
	Con amortización opcional *	Vida media	21,49	19,24	17,23	15,23	13,73	12,23	10,98	9,98	
		Amort. final	15/01/2035	15/10/2032	15/10/2030	15/10/2028	15/04/2027	15/10/2025	15/07/2024	15/07/2023	

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	89,00%	133.500.000,00	16,80%	89,00%	16,80%
Serie B	11,00%	16.500.000,00	5,80%	11,00%	5,80%
Emisión de Bonos		150.000.000,00		150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	5,00%	7.500.000,00	5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,80%	1.200.000,00	0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.829.953,23	0,224%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	133.893,44		
Ints. cobrados pes de ingreso	99.768,76		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.588.350,54	1,224%
Préstamo Subordinado C/P		111.649,46	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		516.531,25	1,224%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		288.468,75	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.249	1.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	149.217.844,32	150.149.558,47	
Medio	119.469,85	120.119,65	
Mínimo	50.158,04	50.357,63	
Máximo	477.634,51	478.679,11	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,22%	2,25%	
Mínimo	0,80%	0,80%	
Máximo	5,00%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	285	286	
Mínimo	31/07/2017	31/07/2017	
Máximo	31/07/2051	31/07/2051	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	19,94%	0,31%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,06%	99,69%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
10,01 - 20%	0,38	16,81	0,38	17,00
20,01 - 30%	1,42	25,45	1,39	25,55
30,01 - 40%	5,73	35,48	5,51	35,51
40,01 - 50%	12,65	45,54	12,69	45,67
50,01 - 60%	15,44	55,20	14,96	55,24
60,01 - 70%	29,95	65,64	29,20	65,58
70,01 - 80%	30,66	73,59	32,01	73,64
80,01 - 90%	3,62	84,38	3,66	84,47
90,01 - 100%	0,15	92,62	0,19	92,29
Medio ponderado		62,15		62,43
Mínimo		15,17		15,33
Máximo		94,78		95,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%				0,10%
Tasa anual equivalente	2,14%				1,20%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,50%	0,50%
Aragón	33,56%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	55,82%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,00%	1,00%
Cataluña	0,74%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,79%	1,79%
Galicia	1,09%	1,09%
Islas Baleares	0,08%	0,08%
La Rioja	0,36%	0,36%
Madrid	4,61%	4,59%
Navarra	0,17%	0,17%
País Vasco	0,08%	0,08%

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2013

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

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	30	8.573,17	4.750,40	0,00	13.323,57	64,44	3.536.429,93	3.549.753,50	84,02	57,48
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	4.322,82	3.029,81	0,00	7.352,63	35,56	667.943,23	675.295,86	15,98	67,01
Subtotal	35	12.895,99	7.780,21	0,00	20.676,20	100,00	4.204.373,16	4.225.049,36	100,00	58,82
<i>Dudosos (subjettivos)</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	35	12.895,99	7.780,21	0,00	20.676,20		4.204.373,16	4.225.049,36		58,82

Información adicional