

Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
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 Titulación

| 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 | 98.705,66 131.772.056,10 98,71% | 100.000,00 133.500.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 0,5270% 15/01/2014 132,934589 Bruto 105,018325 Neto | 15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 15/01/2014 "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 | 0,7270% 15/01/2014 185,788889 Bruto 146,773222 Neto | 15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 15/01/2014 "Pass-Through" | BB(sf) CCCSf | BB(sf) CCCSf |
| Total | | 148.272.056,10 | 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 | % TACP Mensual | | | | | | | | |
| | | | Años | 0,17 | 0,34 | 0,51 | 0,69 | 0,87 | 1,06 | 1,25 | 1,44 |
| | | % 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 | Años | 9,22 | 7,69 | 6,53 | 5,63 | 4,92 | 4,36 | 3,90 | 3,52 |
| | | Fecha | 30/12/2022 | 23/06/2021 | 25/04/2020 | 01/06/2019 | 16/09/2018 | 22/02/2018 | 08/09/2017 | 23/04/2017 | |
| | Amort. final | Años | 21,27 | 19,01 | 17,01 | 15,26 | 13,51 | 12,26 | 11,01 | 10,01 | |
| | Fecha | 15/01/2035 | 15/10/2032 | 15/10/2030 | 15/01/2029 | 15/04/2027 | 15/01/2026 | 15/10/2024 | 15/10/2023 | | |
| Serie B | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 9,22 | 7,69 | 6,53 | 5,63 | 4,92 | 4,36 | 3,90 | 3,52 |
| | | Fecha | 30/12/2022 | 23/06/2021 | 25/04/2020 | 01/06/2019 | 16/09/2018 | 22/02/2018 | 08/09/2017 | 23/04/2017 | |
| | Amort. final | Años | 21,27 | 19,01 | 17,01 | 15,26 | 13,51 | 12,26 | 11,01 | 10,01 | |
| | Fecha | 15/01/2035 | 15/10/2032 | 15/10/2030 | 15/01/2029 | 15/04/2027 | 15/01/2026 | 15/10/2024 | 15/10/2023 | | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 21,73 | 19,50 | 17,49 | 15,73 | 13,99 | 12,49 | 11,25 | 10,25 |
| | | Fecha | 04/07/2035 | 09/04/2033 | 06/04/2031 | 03/07/2029 | 07/10/2027 | 10/04/2026 | 11/01/2025 | 10/01/2024 | |
| | Amort. final | Años | 21,76 | 19,51 | 17,51 | 15,76 | 14,01 | 12,51 | 11,26 | 10,26 | |
| | Fecha | 15/07/2035 | 15/04/2033 | 15/04/2031 | 15/07/2029 | 15/04/2027 | 15/04/2026 | 15/01/2025 | 15/01/2024 | | |
| Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 24,94 | 23,10 | 21,24 | 19,45 | 17,78 | 16,26 | 14,88 | 13,65 | |
| | Fecha | 17/09/2038 | 12/11/2036 | 06/01/2035 | 24/03/2033 | 24/07/2031 | 12/01/2030 | 27/08/2028 | 05/06/2027 | | |
| | Amort. final | Años | 37,52 | 37,52 | 37,52 | 37,52 | 37,52 | 37,52 | 37,52 | 37,52 | |
| | 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 | | |

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 | 88,87% | 131.772.056,10 | 16,99% | 89,00% | 133.500.000,00 | 16,80% |
| Serie B | 11,13% | 16.500.000,00 | 5,86% | 11,00% | 16.500.000,00 | 5,80% |
| Emisión de Bonos | | 148.272.056,10 | | | 150.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva Principal | 4,25% | 6.300.000,00 | | 5,00% | 7.500.000,00 | |
| Fondo de Reserva Secundario | 1,61% | 2.385.948,50 | | 0,80% | 1.200.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|--------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 12.537.949,69 | 0,224% | |
| Ppales. cobrados pes de ingreso | 147.086,83 | | |
| Ints. cobrados pes de ingreso | 108.192,99 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 7.383.444,45 | 1,224% |
| Préstamo Subordinado C/P | | 1.316.555,55 | |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 484.248,04 | 1,224% |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 129.132,80 | |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

| General | | | |
|--|----------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 1.241 | 1.250 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 146.694.597,38 | 150.149.558,47 | |
| Medio | 118.206,77 | 120.119,65 | |
| Mínimo | 49.271,50 | 50.357,63 | |
| Máximo | 474.494,59 | 478.679,11 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 2,18% | 2,25% | |
| Mínimo | 0,55% | 0,80% | |
| Máximo | 5,00% | 5,00% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 282 | 286 | |
| Mínimo | 23/05/2013 | 31/07/2017 | |
| Máximo | 31/07/2051 | 31/07/2051 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 19,76% | 0,31% | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 80,24% | 99,69% | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera | % P/VT |
| 10.01 - 20% | 0,42 | 16,67 | 0,38 | 17,00 |
| 20.01 - 30% | 1,66 | 25,84 | 1,39 | 25,55 |
| 30.01 - 40% | 5,84 | 35,45 | 5,51 | 35,51 |
| 40.01 - 50% | 12,78 | 45,35 | 12,69 | 45,67 |
| 50.01 - 60% | 16,12 | 55,17 | 14,96 | 55,24 |
| 60.01 - 70% | 31,37 | 65,65 | 29,20 | 65,58 |
| 70.01 - 80% | 28,42 | 73,46 | 32,01 | 73,64 |
| 80.01 - 90% | 3,31 | 84,33 | 3,66 | 84,47 |
| 90.01 - 100% | 0,08 | 94,32 | 0,19 | 92,29 |
| Medio ponderado | | 61,60 | | 62,43 |
| Mínimo | | 14,92 | | 15,33 |
| Máximo | | 94,32 | | 95,09 |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,24% | 0,26% | | | 0,20% |
| Tasa anual equivalente | 2,83% | 3,12% | | | 2,36% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 0,50% | 0,50% |
| Aragón | 33,55% | 33,53% |
| Asturias | 0,06% | 0,06% |
| Canarias | 0,05% | 0,05% |
| Cantabria | 0,08% | 0,08% |
| Castilla y León | 55,84% | 55,86% |
| Castilla-La Mancha | 1,01% | 1,00% |
| Cataluña | 0,74% | 0,74% |
| Comunidad Valenciana | 1,79% | 1,79% |
| Galicia | 1,04% | 1,09% |
| Islas Baleares | 0,08% | 0,08% |
| La Rioja | 0,36% | 0,36% |
| Madrid | 4,63% | 4,59% |
| Navarra | 0,17% | 0,17% |
| País Vasco | 0,08% | 0,08% |

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2013

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 | 34 | 7.703,21 | 4.584,47 | 0,00 | 12.287,68 | 70,42 | 3.974.209,75 | 3.986.497,43 | 87,63 | 65,79 | |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 5 | 2.215,65 | 2.946,97 | 0,00 | 5.162,62 | 29,58 | 557.723,16 | 562.885,78 | 12,37 | 70,94 | |
| Subtotal | 39 | 9.918,86 | 7.531,44 | 0,00 | 17.450,30 | 100,00 | 4.531.932,91 | 4.549.383,21 | 100,00 | 66,39 | |
| <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 | 39 | 9.918,86 | 7.531,44 | 0,00 | 17.450,30 | | 4.531.932,91 | 4.549.383,21 | | 66,39 | |

Información adicional