

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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 margen 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	96.559,95 128.907.533,25 96,56%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5820% 15/04/2014 140,494727 Bruto 110,990834 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/04/2014 "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	0,7820% 15/04/2014 195,500000 Bruto 154,445000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/04/2014 "Pass-Through"	BB(sf) CCCSf	BB(sf) CCCSf	
Total		145.407.533,25	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							
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A	Con amortización opcional *	Años	9,08	7,59	6,45	5,57	4,87	4,31	3,86	3,49
		Fecha	10/02/2023	16/08/2021	25/06/2020	08/08/2019	27/11/2018	08/05/2018	24/11/2017	11/07/2017
		Amort. final	21,01	18,76	16,76	15,01	13,25	12,01	10,76	9,75
	Sin amortización opcional *	Años	15/01/2035	15/10/2032	15/10/2030	15/10/2029	15/04/2027	15/01/2026	15/10/2024	15/10/2023
		Fecha	9,08	7,59	6,45	5,57	4,87	4,31	3,86	3,49
		Amort. final	21,01	18,76	16,76	15,01	13,25	12,01	10,76	9,75
Serie B	Con amortización opcional *	Años	21,25	19,24	17,24	15,48	13,74	12,48	11,23	10,23
		Fecha	11/04/2035	08/04/2033	07/04/2031	04/07/2029	09/10/2027	04/07/2026	07/04/2025	06/04/2024
		Amort. final	21,26	19,26	17,26	15,51	13,76	12,50	11,25	10,25
	Sin amortización opcional *	Años	15/04/2035	15/04/2033	15/04/2031	15/07/2029	15/10/2027	15/07/2026	15/04/2025	15/04/2024
		Fecha	24,63	22,81	20,98	19,22	17,58	16,07	14,72	13,51
		Amort. final	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27

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	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	88,65%	128.907.533,25	17,31%	89,00%	133.500.000,00	16,80%
Serie B	11,35%	16.500.000,00	5,96%	11,00%	16.500.000,00	5,80%
Emisión de Bonos		145.407.533,25			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	4,34%	6.314.051,50		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	1,61%	2.346.116,30		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.191.922,31	0,280%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		171.069,33	
Ints. cobrados ptes de ingreso		107.869,95	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.358.291,59	1,302%
Préstamo Subordinado C/P		1.301.876,21	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		348.014,83	1,302%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		129.132,80	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General				
		Actual	A la constitución	
Número		1.236	1.250	
Principal	Pendiente vencimiento	143.925.291,94	150.149.558,47	
	Medio	116.444,41	120.119,65	
	Mínimo	42.822,09	50.357,63	
	Máximo	471.345,49	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)	278	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	19,55%	0,31%
	EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,45%	99,69%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (PVT)					
		Actual	A la constitución		
		% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
10,01 - 20%		0,55	17,03	0,38	17,00
20,01 - 30%		1,72	25,92	1,39	25,55
30,01 - 40%		6,39	35,26	5,51	35,51
40,01 - 50%		13,04	45,34	12,69	45,67
50,01 - 60%		16,73	55,18	14,96	55,24
60,01 - 70%		32,19	65,73	29,20	65,68
70,01 - 80%		26,00	73,21	32,01	73,54
80,01 - 90%		3,29	83,52	3,66	84,47
90,01 - 100%		0,08	93,86	0,19	92,29
Medio ponderado		60,96		62,43	
Mínimo		13,99		15,33	
Máximo		93,86		95,09	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,08%	0,38%	0,28%		0,22%
Tasa anual equivalente	0,97%	4,44%	3,31%		2,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,50%	0,50%
Aragón	33,52%	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	1,80%	1,79%
Galicia	1,05%	1,09%
Islas Baleares	0,08%	0,08%
La Rioja	0,23%	0,36%
Madrid	4,57%	4,59%
Navarra	0,17%	0,17%
País Vasco	0,08%	0,08%

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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	49	14.728,90	11.236,75	0,00	25.965,65	77,32	5.733.364,60	5.759.330,25	88,94	61,09
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	2.816,14	2.583,91	0,00	5.400,05	16,08	587.224,78	592.624,83	9,15	70,15
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	996,41	1.220,96	0,00	2.217,37	6,60	121.572,29	123.789,66	1,91	82,40
Subtotal	55	18.541,45	15.041,62	0,00	33.583,07	100,00	6.442.161,67	6.475.744,74	100,00	62,13
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	55	18.541,45	15.041,62	0,00	33.583,07		6.442.161,67	6.475.744,74		62,13