

Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323978009	24/07/2013 1.335	95.017,40 126.848.229,00 95,02%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6280% 15/07/2014 150,834844 Bruto 119,159527 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2014 "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	0,8280% 15/07/2014 209,300000 Bruto 165,347000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2014 "Pass-Through"	BB(sf) CCCSf	BB(sf) CCCSf
Total		143.348.229,00	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						Años Fecha	
				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	Años Fecha	9,00 14/04/2023	7,55 31/10/2021	6,44 20/09/2020	5,57 09/11/2019	4,89 06/03/2019	4,35 18/08/2018	3,90 09/03/2018	3,54 27/10/2017
		Amort. final	Años Fecha	20,77 15/01/2035	18,52 15/10/2032	16,51 15/10/2030	14,76 15/01/2029	13,26 15/07/2027	12,01 15/04/2026	10,76 15/01/2025	9,76 15/01/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	14,04/2023	31/10/2021	20/09/2020	09/11/2019	08/03/2019	18/08/2018	09/03/2018	27/10/2017
		Amort. final	Años Fecha	20,77 15/01/2035	18,52 15/10/2032	16,51 15/10/2030	14,76 15/01/2029	13,26 15/07/2027	12,01 15/04/2026	10,76 15/01/2025	9,76 15/01/2024
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	9,00 14/04/2023	7,55 31/10/2021	6,44 20/09/2020	5,57 09/11/2019	4,89 06/03/2019	4,35 18/08/2018	3,90 09/03/2018	3,54 27/10/2017
		Amort. final	Años Fecha	20,77 15/01/2035	18,52 15/10/2032	16,51 15/10/2030	14,76 15/01/2029	13,26 15/07/2027	12,01 15/04/2026	10,76 15/01/2025	9,76 15/01/2024
	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	21,23 03/07/2035	19,00 10/04/2033	17,00 09/04/2031	15,24 08/07/2029	13,74 06/01/2028	12,25 10/07/2026	11,23 05/07/2025	10,23 04/07/2024
		Amort. final	Años Fecha	21,26 15/07/2035	19,01 15/04/2033	17,01 15/04/2031	15,26 15/07/2029	13,76 15/01/2028	12,26 15/07/2026	11,26 15/07/2025	10,26 15/07/2024
Fondo de Reserva Principal	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	24,39 30/08/2038	22,60 14/11/2036	20,81 29/01/2035	19,08 08/05/2033	17,46 27/09/2031	15,99 05/04/2030	14,65 04/12/2028	13,46 26/09/2027
		Amort. final	Años Fecha	37,02 15/04/2051	37,02 15/04/2051	37,02 15/04/2051	37,02 15/04/2051	37,02 15/04/2051	37,02 15/04/2051	37,02 15/04/2051	37,02 15/04/2051
	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	24,39 30/08/2038	22,60 14/11/2036	20,81 29/01/2035	19,08 08/05/2033	17,46 27/09/2031	15,99 05/04/2030	14,65 04/12/2028	13,46 26/09/2027
		Amort. final	Años Fecha	37,02 15/04/2051	37,02 15/04/2051	37,02 15/04/2051	37,02 15/04/2051	37,02 15/04/2051	37,02 15/04/2051	37,02 15/04/2051	37,02 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	88,49%	126.848.229,00	17,54%	89,00%	16,80%
Serie B	11,51%	16.500.000,00	6,03%	11,00%	5,80%
Emisión de Bonos		143.348.229,00		150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	5,23%	7.500.000,00		5,00%	
Fondo de Reserva Secundario	0,80%	1.141.634,06		0,80%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.634.232,14	0,327%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	153.671,89		
Ints. cobrados pes de ingreso	106.735,10		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.535.557,50	1,328%
Préstamo Subordinado C/P		106.076,56	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		344.606,61	1,328%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.234	1.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	141.640.093,01	150.149.558,47	
Medio	114.781,27	120.119,65	
Mínimo	41.027,19	50.357,63	
Máximo	467.021,10	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)	275	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%	0,60	16,60	0,38	17,00
20,01 - 30%	2,16	26,11	1,39	25,55
30,01 - 40%	6,69	35,49	5,51	35,51
40,01 - 50%	13,86	45,54	12,69	45,67
50,01 - 60%	16,74	55,40	14,96	55,24
60,01 - 70%	34,05	65,70	29,20	65,58
70,01 - 80%	23,02	73,13	32,01	73,64
80,01 - 90%	2,80	83,26	3,66	84,47
90,01 - 100%	0,08	93,24	0,19	92,29
Medio ponderado		60,24		62,43
Mínimo		13,42		15,33
Máximo		93,24		95,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,09%	0,10%	0,14%	0,19%	0,19%
Tasa anual equivalente	1,02%	1,18%	1,68%	2,28%	2,28%

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	56,00%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,02%	1,00%
Cataluña	0,75%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,78%	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%

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2014

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	40	13.574,78	6.949,96	0,00	20.524,74	64,65	4.708.948,36	4.729.473,10	85,02	59,55
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	2.001,68	2.602,12	0,00	4.603,80	14,50	497.474,16	502.077,96	9,03	70,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	1.424,33	918,16	0,00	2.342,49	7,38	203.724,12	206.066,61	3,70	58,95
De > 6 a < 12 Meses	1	1.841,13	2.433,52	0,00	4.274,65	13,47	120.727,57	125.002,22	2,25	83,21
Subtotal	48	18.841,92	12.903,76	0,00	31.745,68	100,00	5.530.874,21	5.562.619,89	100,00	60,76
<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	48	18.841,92	12.903,76	0,00	31.745,68		5.530.874,21	5.562.619,89		60,76

Información adicional