

Informe resumen

Fecha: 31/10/2014
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

Depositorio 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	92.256,25 123.162.093,75 92,26%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3820% 15/01/2015 90,062601 Bruto 71,149455 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2015 "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	0,5820% 15/01/2015 148,733333 Bruto 117,499333 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2015 "Pass-Through"	BB(sf) CCCSf	BB(sf) CCCSf	
Total		139.662.093,75 150.000.000,00								

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	Fecha	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
		% 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	8,83	8,07	7,39	6,81	6,29	5,83	5,43	5,07
		Fecha	12/08/2023	05/11/2022	05/03/2022	02/08/2021	26/01/2021	12/08/2020	17/03/2020	07/11/2019	
	Amort. final	Años	20,27	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26	14,51	13,76	
	Fecha	15/01/2035	15/01/2034	15/01/2033	15/01/2032	15/01/2031	15/01/2030	15/04/2029	15/07/2028		
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,83	8,07	7,39	6,81	6,29	5,83	5,43	5,07
		Fecha	12/08/2023	05/11/2022	05/03/2022	02/08/2021	26/01/2021	12/08/2020	17/03/2020	07/11/2019	
	Amort. final	Años	20,27	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26	14,51	13,76	
	Fecha	15/01/2035	15/01/2034	15/01/2033	15/01/2032	15/01/2031	15/01/2030	15/04/2029	15/07/2028		

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	88,19%	123.162.093,75	17,18%	89,00%	133.500.000,00 16,00%
Serie B	11,81%	16.500.000,00	5,37%	11,00%	16.500.000,00 5,00%
Emisión de Bonos		139.662.093,75			150.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	5,37%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,79%	1.108.458,84		0,80%	1.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.913.948,01	0,081%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	101.895,31		
Ints. cobrados pes de ingreso	77.653,64		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		8.608.458,84	1,082%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		291.590,19	1,082%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		106.032,81	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.229	1.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	139.106.210,29	150.149.558,47	
Medio	113.186,50	120.119,65	
Mínimo	36.763,47	50.357,63	
Máximo	462.682,14	478.679,11	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,16%	2,25%	
Mínimo	0,55%	0,80%	
Máximo	5,00%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	272	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	19,39%	0,31%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,61%	99,69%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
10.01 - 20%	0,76	16,89	0,38	17,00
20.01 - 30%	2,50	26,49	1,39	25,55
30.01 - 40%	6,76	35,47	5,51	35,51
40.01 - 50%	14,12	45,32	12,69	45,67
50.01 - 60%	17,62	55,51	14,96	55,24
60.01 - 70%	35,77	65,73	29,20	65,58
70.01 - 80%	19,79	73,05	32,01	73,64
80.01 - 90%	2,59	82,70	3,66	84,47
90.01 - 100%	0,08	92,61	0,19	92,29
Medio ponderado		59,56		62,43
Mínimo		12,84		15,33
Máximo		92,61		95,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,12%	0,14%	0,13%	0,17%	0,18%
Tasa anual equivalente	1,41%	1,68%	1,49%	2,05%	2,10%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,50%	0,50%
Aragón	33,56%	33,53%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	56,10%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,03%	1,00%
Cataluña	0,75%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,77%	1,79%
Galicia	1,06%	1,09%
Islas Baleares	0,08%	0,08%
La Rioja	0,23%	0,36%
Madrid	4,49%	4,59%
Navarra	0,17%	0,17%
País Vasco	0,08%	0,08%

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2014

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

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	52	14.993,26	7.637,30	0,00	22.630,56	54,37	5.632.230,85	5.654.861,41	82,61	59,22	
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	5.625,21	3.153,80	0,00	8.779,01	21,09	741.408,63	750.187,64	10,96	58,82	
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	2.397,47	1.483,86	0,00	3.881,33	9,33	309.892,82	313.774,15	4,58	63,90	
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	2.694,32	3.637,61	0,00	6.331,93	15,21	119.874,38	126.206,31	1,84	84,01	
Subtotal	63	25.710,26	15.912,57	0,00	41.622,83	100,00	6.803.406,68	6.845.029,51	100,00	59,70	
<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	63	25.710,26	15.912,57	0,00	41.622,83		6.803.406,68	6.845.029,51		59,70	

Información adicional