

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 Suscriptora
Banco Cooperativo Español, S.A.

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español, S.A.

Agente Pago Bonos
Barclays Bank Plc, sucursal en España

Mercado Negociación
AIAP 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	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)											
		% TACP Mensual		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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,38	7,81	6,62	5,70	4,98	4,40	3,93	3,55
			Fecha	08/12/2022	16/05/2021	07/03/2020	06/04/2019	16/07/2018	17/12/2017	29/06/2017	09/02/2017
		Amort. final	Años	21,49	19,24	17,23	15,23	13,73	12,23	10,98	9,98
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2035	15/10/2032	15/10/2030	15/10/2028	15/04/2027	15/10/2025	15/07/2024	15/07/2023
			Fecha	08/12/2022	16/05/2021	07/03/2020	06/04/2019	16/07/2018	17/12/2017	29/06/2017	09/02/2017
		Amort. final	Años	21,49	19,24	17,23	15,23	13,73	12,23	10,98	9,98
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,96	19,72	17,71	15,72	14,20	12,71	11,46	10,45
			Fecha	06/07/2035	09/04/2033	06/04/2031	10/04/2029	05/10/2027	07/04/2026	08/01/2025	05/01/2024
		Amort. final	Años	21,98	19,73	17,73	15,73	14,23	12,73	11,48	10,48
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2035	15/04/2033	15/04/2031	15/04/2029	15/10/2027	15/04/2026	15/01/2025	15/01/2024
			Fecha	25,19	23,33	21,45	19,64	17,95	16,40	15,00	13,75
		Amort. final	Años	25/09/2038	16/11/2036	02/01/2035	12/03/2033	02/07/2031	13/12/2029	21/07/2028	22/04/2027
		Fecha	37,75	37,75	37,75	37,75	37,75	37,75	37,75	37,75	
			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		A la emisión		
			% MC			% MC
Serie A	89,00%	133.500.000,00	16,80%	89,00%	133.500.000,00	16,80%
Serie B	11,00%	16.500.000,00	5,80%	11,00%	16.500.000,00	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 ptes de ingreso		133.893,44	
Ints. cobrados ptes de ingreso		99.768,76	
Pasivo		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 (CTH)

General		
		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)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/VT
10.01 - 20%	0,38	16,81	17,00
20.01 - 30%	1,42	25,45	25,55
30.01 - 40%	5,73	35,48	35,51
40.01 - 50%	12,65	45,54	45,67
50.01 - 60%	15,44	55,20	55,24
60.01 - 70%	29,95	65,64	65,58
70.01 - 80%	30,66	73,59	73,64
80.01 - 90%	3,62	84,38	84,47
90.01 - 100%	0,15	92,62	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%

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

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 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	%			%	
Impagados										
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
Dudosos (subjetivos)										
	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