

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2013
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 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	98.705,66	100.000,00	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
		131.772.056,10 98,71%	133.500.000,00						
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00	100.000,00	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
		16.500.000,00 100,00%	16.500.000,00						
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)											
		% 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	9,24	7,69	6,52	5,61	4,89	4,32	3,86	3,47
		Amort. final	Fecha	07/01/2023	23/06/2021	19/04/2020	23/05/2019	04/09/2018	07/02/2018	22/08/2017	04/04/2017
		Amort. final	Años	21,27	19,01	17,01	15,26	13,51	12,01	11,01	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2035	15/10/2032	15/10/2030	15/01/2029	15/04/2027	15/10/2025	15/10/2024	15/10/2023
		Amort. final	Fecha	07/01/2023	23/06/2021	19/04/2020	23/05/2019	04/09/2018	07/02/2018	22/08/2017	04/04/2017
		Amort. final	Años	21,27	19,01	17,01	15,26	13,51	12,01	11,01	10,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,73	19,50	17,49	15,73	13,99	12,49	11,25	10,24
		Amort. final	Fecha	04/07/2035	09/04/2033	06/04/2031	03/07/2029	06/10/2027	09/04/2026	10/01/2025	09/01/2024
		Amort. final	Años	21,76	19,51	17,51	15,76	14,01	12,51	11,26	10,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2035	15/04/2033	15/04/2031	15/07/2029	15/10/2027	15/04/2026	15/01/2025	15/01/2024
		Amort. final	Fecha	24,94	23,09	21,24	19,44	17,76	16,23	14,85	13,61
		Amort. final	Años	18/09/2038	12/11/2036	03/01/2035	19/03/2033	16/07/2031	02/01/2030	15/08/2028	22/05/2027
		Amort. final	Fecha	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52
		Amort. final	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		A la emisión		
			% MC			% 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		11.369.031,73	0,224%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		263.857,23	
Ints. cobrados ptes de ingreso		84.433,60	
Pasivo		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		1.243	1.250
Principal			
Pendiente vencimiento		147.496.291,88	150.149.558,47
Medio		118.661,54	120.119,65
Mínimo		49.759,45	50.357,63
Máximo		475.542,25	478.679,11
Interés nominal			
Medio ponderado		2,19%	2,25%
Mínimo		0,80%	0,80%
Máximo		5,00%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		283	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		19,84%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		80,16%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
10,01 - 20%	0,38	16,54	0,38	17,00
20,01 - 30%	1,53	25,33	1,39	25,55
30,01 - 40%	6,02	35,46	5,51	35,51
40,01 - 50%	12,67	45,49	12,69	45,67
50,01 - 60%	15,82	55,12	14,96	55,24
60,01 - 70%	30,99	65,64	29,20	65,58
70,01 - 80%	29,10	73,51	32,01	73,64
80,01 - 90%	3,41	84,38	3,66	84,47
90,01 - 100%	0,08	94,48	0,19	92,29
Medio ponderado		61,76		62,43
Mínimo		15,00		15,33
Máximo		94,48		95,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,24%			0,19%
Tasa anual equivalente	3,96%	2,89%			2,24%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,50%	0,50%
Aragón	33,59%	33,53%
Asturias	0,06%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	55,81%	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%

Informe resumen

Fecha: 31/10/2013
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	47	12.256,60	8.072,07	0,00	20.328,67	90,09	5.656.502,71	5.676.831,38	96,81	66,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	734,19	1.501,44	0,00	2.235,63	9,91	184.826,01	187.061,64	3,19	76,32
Subtotal	49	12.990,79	9.573,51	0,00	22.564,30	100,00	5.841.328,72	5.863.893,02	100,00	67,09
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	49	12.990,79	9.573,51	0,00	22.564,30		5.841.328,72	5.863.893,02		67,09