

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos
Caja Rural de Soria
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Entidad Directora y Suscriptor
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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	44.276,43 59.109.034,05 44,28%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0460% 15/07/2020 5,148365 Bruto 4,170176 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2020 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf	A A
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	0,2460% 15/07/2020 62,183333 Bruto 50,368500 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2020 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB CCC
Total		75.609.034,05	150.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,64	5,22	4,84	4,51	4,21	3,94	3,71	3,49
			Fecha	03/12/2025	01/07/2025	14/02/2025	15/10/2024	29/06/2024	24/03/2024	28/12/2023	10/10/2023
		Amort. final	Años	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/04/2030	15/10/2029	15/04/2029	15/10/2028
			Fecha	5,64	5,22	4,84	4,51	4,21	3,94	3,71	3,49
		Amort. final	Años	03/12/2025	01/07/2025	14/02/2025	15/10/2024	29/06/2024	24/03/2024	28/12/2023	10/10/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51
			Fecha	15/01/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/04/2030	15/10/2029	15/04/2029	15/10/2028
		Amort. final	Años	13,24	12,49	11,74	11,23	10,49	9,99	9,49	8,99
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	06/07/2033	07/10/2032	09/01/2032	04/07/2031	09/10/2030	07/04/2030	07/10/2029	08/04/2029
			Fecha	13,26	12,51	11,76	11,25	10,51	10,01	9,51	9,01
		Amort. final	Años	15/07/2033	15/10/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/10/2029	15/04/2029
		Vida media	Años	16,88	16,21	15,55	14,91	14,29	13,70	13,13	12,59
			Fecha	25/02/2037	25/06/2036	29/10/2035	09/03/2035	26/07/2034	22/12/2033	28/05/2033	12/11/2032
		Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
		Vida media	Años	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051
			Fecha								
		Amort. final	Años								

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	78,18%	59.109.034,05	31,74%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	21,82%	16.500.000,00	9,92%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		75.609.034,05			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	9,92%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,70%	531.981,32		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.986.156,30	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		123.500,81	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.592,19	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.980.201,32	0,746%
Préstamo Subordinado C/P		51.780,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		924	1.250
Principal			
Pendiente vencimiento	73.529.935,37		150.149.558,47
Medio	79.577,85		120.119,65
Mínimo	2.569,55		50.357,63
Máximo	381.076,48		478.679,11
Interés nominal			
Medio ponderado	0,73%		2,25%
Mínimo	0,00%		0,80%
Máximo	4,25%		5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	210		286
Mínimo	29/10/2020		31/07/2017
Máximo	31/07/2051		31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	20,37%		0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	79,63%		99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		0,82	7,02
10,01 - 20%		4,21	16,16
20,01 - 30%		10,15	25,65
30,01 - 40%		16,80	35,41
40,01 - 50%		22,55	45,33
50,01 - 60%		33,25	54,88
60,01 - 70%		11,79	62,96
70,01 - 80%		0,42	73,61
80,01 - 90%			32,01
90,01 - 100%			3,66
			0,19
Medio ponderado		45,50	62,43
Mínimo		1,01	15,33
Máximo		77,15	95,09

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos
Caja Rural de Soria
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,49%	0,39%	0,36%	0,35%	0,44%
Tasa anual equivalente	5,71%	4,60%	4,27%	4,12%	5,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,42%	0,50%
Aragón	32,65%	33,53%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,11%	0,08%
Castilla y León	56,29%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,36%	1,01%
Cataluña	0,90%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,56%	1,79%
Galicia	1,09%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,18%	0,36%
Madrid	5,08%	4,59%
Navarra	0,18%	0,17%
País Vasco	0,09%	0,08%

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	16	5.859,52	619,19	0,00	6.478,71	14,33	1.251.898,47	1.258.377,18	52,80	49,50
De > 1 a = 2 Meses	7	5.668,90	499,57	0,00	6.168,47	13,65	658.706,59	664.875,06	27,90	43,64
De > 2 a = 3 Meses	1	724,29	94,31	0,00	818,60	1,81	80.845,08	81.663,68	3,43	58,89
De = 12 a < 18 Meses	3	12.420,32	10.662,87	0,00	23.083,19	51,06	277.469,41	300.552,60	12,61	53,27
De = 18 a < 24 Meses	1	7.563,55	1.091,38	0,00	8.654,93	19,15	69.259,71	77.914,64	3,27	52,22
Subtotal	28	32.236,58	12.967,32	0,00	45.203,90	100,00	2.338.179,26	2.383.383,16	100,00	48,46
Total	28	32.236,58	12.967,32	0,00	45.203,90		2.338.179,26	2.383.383,16		