

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/07/2020
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

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	42.576,21 56.839.240,35 42,58%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2020 "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	0,0650% 15/10/2020 16,611111 Bruto 13,455000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2020 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB CCC
Total		73.339.240,35	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	5,53	5,12	4,75	4,43	4,14	3,88	3,65	3,43
		Amort. final	Años	23/01/2026	25/08/2025	14/04/2025	16/12/2024	01/09/2024	30/05/2024	06/03/2024	20/12/2023
		Fecha	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76	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	15/01/2029
		Amort. final	Años	23/01/2026	25/08/2025	14/04/2025	16/12/2024	01/09/2024	30/05/2024	06/03/2024	20/12/2023
		Fecha	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76	8,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,98	12,24	11,49	10,98	10,24	9,74	9,24	8,74
		Amort. final	Años	05/07/2033	06/10/2032	08/01/2032	04/07/2031	09/10/2030	08/04/2030	08/10/2029	10/04/2029
		Fecha	Años	13,01	12,26	11,51	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años	16,60	15,94	15,29	14,66	14,06	13,47	12,92	12,39
		Fecha	Años	14/02/2037	18/06/2036	26/10/2035	10/03/2035	01/08/2034	31/12/2033	11/06/2033	29/11/2032
	Amort. final	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	
	Fecha	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	

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	77,50%	56.839.240,35	32,66%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	22,50%	16.500.000,00	10,16%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		73.339.240,35			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	10,16%	7.454.732,74		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,70%	511.553,16		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.296.666,21	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	89.357,61		
Ints. cobrados ptes de ingreso	15.976,23		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.967.122,57	0,565%
Préstamo Subordinado C/P		44.430,59	
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	923	1.250
Principal		
Pendiente vencimiento	72.963.663,65	150.149.558,47
Medio	79.050,56	120.119,65
Mínimo	441,38	50.357,63
Máximo	379.815,15	478.679,11
Interés nominal		
Medio ponderado	0,74%	2,25%
Mínimo	0,00%	0,80%
Máximo	4,25%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	209	286
Mínimo	08/08/2020	31/07/2017
Máximo	31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	20,23%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	79,77%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,82	6,97		
10,01 - 20%	4,36	16,15	0,38	17,00
20,01 - 30%	10,39	25,75	1,39	25,55
30,01 - 40%	16,99	35,56	5,51	35,51
40,01 - 50%	22,25	45,32	12,69	45,67
50,01 - 60%	33,75	54,82	14,96	55,24
60,01 - 70%	11,02	62,95	29,20	65,58
70,01 - 80%	0,43	73,38	32,01	73,64
80,01 - 90%			3,66	84,47
90,01 - 100%			0,19	92,29
Medio ponderado		45,31		62,43
Mínimo		0,19		15,33
Máximo		76,91		95,09

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2020
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

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	0,23%	0,35%	0,33%	0,37%	0,43%
Tasa anual equivalente	2,78%	4,07%	3,85%	4,34%	5,08%

Distribución geográfica		Actual	A la constitución
Andalucía		0,42%	0,50%
Aragón		32,72%	33,53%
Asturias		0,05%	0,06%
Canarias		0,05%	0,05%
Cantabria		0,11%	0,08%
Castilla y León		56,26%	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		5,03%	4,59%
Navarra		0,19%	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	27	9.541,63	2.164,28	0,00	11.705,91	20,74	2.197.337,40	2.209.043,31	65,48	40,36
De > 1 a = 2 Meses	3	4.411,95	401,73	0,00	4.813,68	8,53	284.836,35	289.650,03	8,59	43,27
De > 2 a = 3 Meses	5	6.016,71	692,97	0,00	6.709,68	11,89	489.230,79	495.940,47	14,70	47,49
De = 12 a < 18 Meses	2	7.953,37	10.590,19	0,00	18.543,56	32,85	207.302,37	225.845,93	6,69	52,79
De = 18 a < 24 Meses	2	12.978,46	1.690,29	0,00	14.668,75	25,99	138.279,83	152.948,58	4,53	53,56
Subtotal	39	40.902,12	15.539,46	0,00	56.441,58	100,00	3.316.986,74	3.373.428,32	100,00	42,70
Total	39	40.902,12	15.539,46	0,00	56.441,58		3.316.986,74	3.373.428,32		

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@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es