

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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
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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76	8,51
		Amort. final	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
		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
		Vida media	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76	8,51
		Amort. final	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
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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,51	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76
		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	16,60	15,94	15,29	14,66	14,06	13,47	12,92	12,39
		Amort. final	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
		Vida media	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77
		Amort. final	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		10.529.230,32	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		106.277,30	
Ints. cobrados ptes de ingreso		16.851,61	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.963.660,60	0,565%
Préstamo Subordinado C/P		47.892,56	
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	918	1.250
Principal		
Pendiente vencimiento	71.771.683,14	150.149.558,47
Medio	78.182,66	120.119,65
Mínimo	738,51	50.357,63
Máximo	377.291,96	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)	208	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	20,45%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	79,55%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% PVT
0,01 - 10%	0,88	6,99	
10,01 - 20%	4,32	16,08	0,38
20,01 - 30%	11,00	25,63	1,39
30,01 - 40%	16,37	35,39	5,51
40,01 - 50%	23,57	45,28	12,69
50,01 - 60%	33,29	54,75	14,96
60,01 - 70%	10,33	62,93	29,20
70,01 - 80%	0,25	75,11	32,01
80,01 - 90%			3,66
90,01 - 100%			0,19
Medio ponderado	44,95		62,43
Mínimo	0,25		15,33
Máximo	76,41		95,09

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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	0,34%	0,26%	0,33%	0,35%	0,43%
Tasa anual equivalente	3,98%	3,12%	3,86%	4,15%	5,04%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía			0,41%	0,50%
Aragón			32,58%	33,53%
Asturias			0,05%	0,06%
Canarias			0,05%	0,05%
Cantabria			0,11%	0,08%
Castilla y León			56,50%	55,86%
Castilla-La Mancha			1,21%	1,01%
Cataluña			0,90%	0,74%
Comunidad Valenciana			1,57%	1,79%
Galicia			1,10%	1,09%
Islas Baleares				0,08%
La Rioja			0,18%	0,36%
Madrid			5,06%	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	13	5.591,30	835,39	0,00	6.426,69	8,62	1.251.378,47	1.257.805,16	39,36	52,15
De > 1 a = 2 Meses	6	6.767,25	1.984,29	0,00	8.751,54	11,74	476.271,42	485.022,96	15,18	33,56
De > 2 a = 3 Meses	8	10.274,70	2.653,43	0,00	12.928,13	17,35	608.531,12	621.459,25	19,45	33,68
De > 3 a = 6 Meses	5	8.898,02	1.004,21	0,00	10.002,23	13,42	441.641,84	451.644,07	14,13	43,07
De = 12 a < 18 Meses	2	8.683,89	11.657,60	0,00	20.341,49	27,30	206.245,01	226.586,50	7,09	52,97
De = 18 a < 24 Meses	2	14.221,26	1.848,69	0,00	16.069,95	21,56	137.037,03	153.106,98	4,79	53,61
Subtotal	36	54.536,42	19.983,61	0,00	74.520,03	100,00	3.121.104,89	3.195.624,92	100,00	42,81
Total	36	54.536,42	19.983,61	0,00	74.520,03		3.121.104,89	3.195.624,92		