

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2020
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	41.228,98	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2021 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf	A A
		55.040.688,30	133.500.000,00						
		41,23%							
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2021 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB CCC
		16.500.000,00	16.500.000,00						
		100,00%							
Total		71.540.688,30	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)										
Serie A		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	9,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,42	5,02	4,66	4,35	4,07	3,81	3,38
		Amort. final	Años	17/03/2026	21/10/2025	13/06/2025	18/02/2025	07/11/2024	06/08/2024	02/03/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,51	10,75	10,26	9,75	9,26	8,75
		Amort. final	Años	15/01/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/07/2029
		Vida media	Años	5,42	5,02	4,66	4,35	4,07	3,81	3,38
		Amort. final	Años	17/03/2026	21/10/2025	13/06/2025	18/02/2025	07/11/2024	06/08/2024	02/03/2024
		Vida media	Años	12,26	11,51	10,75	10,26	9,75	9,26	8,75
		Amort. final	Años	15/01/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/07/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,73	11,99	11,24	10,73	10,22	9,49	8,72
		Amort. final	Años	05/07/2033	06/10/2032	09/01/2032	05/07/2031	03/01/2031	10/04/2030	10/10/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,26	10,75	10,26	9,50	8,75
		Amort. final	Años	15/07/2033	15/10/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/04/2030	15/10/2029
		Vida media	Años	16,34	15,69	15,05	14,43	13,84	13,27	12,20
		Amort. final	Años	11/02/2037	19/06/2036	31/10/2035	19/03/2035	14/08/2034	18/01/2034	02/07/2033
		Vida media	Años	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52
		Amort. final	Años	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051
		Vida media	Años	12,73	11,99	11,24	10,73	10,22	9,49	8,72
		Amort. final	Años	05/07/2033	06/10/2032	09/01/2032	05/07/2031	03/01/2031	10/04/2030	10/10/2029

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	% MC		A la emisión	% MC
Serie A	76,94%	55.040.688,30	33,54%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	23,06%	16.500.000,00	10,48%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		71.540.688,30				
Fondo de Reserva Principal		10,48%	7.500.000,00	5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario		0,69%	495.366,18	0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.261.316,08	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		96.753,63	
Ints. cobrados ptes de ingreso		14.622,46	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.941.386,43	0,492%
Préstamo Subordinado C/P		53.979,75	
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		909	1.250
Principal	Pendiente vencimiento	69.271.013,22	150.149.558,47
	Medio	76.205,74	120.119,65
	Mínimo	1.037,92	50.357,63
	Máximo	252.395,16	478.679,11
Interés nominal	Medio ponderado	0,65%	2,25%
	Mínimo	0,00%	0,80%
	Máximo	4,25%	5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	205	286
	Mínimo	13/02/2021	31/07/2017
	Máximo	31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		20,00%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		80,00%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		0,84	6,65
		4,53	15,78
		11,87	25,67
		16,48	35,49
		25,22	45,32
10,01 - 20%		32,10	54,70
		8,71	62,79
		0,26	74,40
			32,01
			73,64
20,01 - 30%			3,66
			84,47
			0,19
			92,29
30,01 - 40%			
40,01 - 50%			
50,01 - 60%			
60,01 - 70%			
70,01 - 80%			
80,01 - 90%			
90,01 - 100%			
Medio ponderado		44,31	62,43
Mínimo		0,58	15,33
Máximo		75,66	95,09

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2020
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

Depositarío 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	0,60%	0,62%	0,44%	0,40%	0,44%
Tasa anual equivalente	6,96%	7,24%	5,20%	4,74%	5,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,42%	0,50%
Aragón	32,67%	33,53%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,11%	0,08%
Castilla y León	56,39%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,23%	1,01%
Cataluña	0,92%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,47%	1,79%
Galicia	1,09%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,18%	0,36%
Madrid	5,14%	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	11	3.875,68	501,94	0,00	4.377,62	7,71	900.383,10	904.760,72	50,91	43,50
De > 1 a = 2 Meses	2	1.358,37	105,68	0,00	1.464,05	2,58	140.586,75	142.050,80	7,99	50,41
De > 3 a = 6 Meses	1	1.155,29	77,16	0,00	1.232,45	2,17	35.561,05	36.793,50	2,07	25,74
De > 6 a < 12 Meses	3	7.339,32	1.137,42	0,00	8.476,74	14,93	304.170,44	312.647,18	17,59	51,57
De = 18 a < 24 Meses	3	16.214,02	13.915,70	0,00	30.129,72	53,06	272.731,13	302.860,85	17,04	53,68
De ≥ 2 Años	1	9.764,39	1.342,20	0,00	11.106,59	19,56	67.058,87	78.165,46	4,40	52,39
Subtotal	21	39.707,07	17.080,10	0,00	56.787,17	100,00	1.720.491,34	1.777.278,51	100,00	46,47
Total	21	39.707,07	17.080,10	0,00	56.787,17		1.720.491,34	1.777.278,51		