

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
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	36.463,05	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/10/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2021 "Pass-Through"	AAA (sf) A+sf	A A
		48.678.171,75	133.500.000,00						
		36,46%							
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% 15/10/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2021 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB CCC
		16.500.000,00	16.500.000,00						
		100,00%							
Total		65.178.171,75	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	5,00	4,64	4,32	4,03	3,78	3,55	3,34	3,15
		Amort. final	Años	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	8,01	7,51
		Fecha	Años	15/10/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/10/2029	15/07/2029	15/01/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,64	4,32	4,03	3,78	3,55	3,34	3,15
		Amort. final	Años	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	8,01	7,51
		Fecha	Años	15/10/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/10/2029	15/07/2029	15/01/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,73	10,99	10,48	9,97	9,24	8,74	8,48	7,98
		Amort. final	Años	04/04/2033	07/07/2032	04/01/2032	01/07/2031	09/10/2030	10/04/2030	03/01/2030	06/07/2029
		Fecha	Años	11,76	11,01	10,51	10,01	9,26	8,76	8,51	8,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,33	14,72	14,13	13,55	13,00	12,47	11,96	11,48
		Amort. final	Años	09/11/2036	31/03/2036	28/08/2035	30/01/2035	12/07/2034	30/12/2033	28/06/2033	02/01/2033
		Fecha	Años	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77
		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	74,68%	48.678.171,75	36,83%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	25,32%	16.500.000,00	11,51%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		65.178.171,75			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	11,51%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,67%	438.103,55		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.221.936,41	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		106.449,70	
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.374,13	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.938.103,55	0,452%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
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		880	1.250
Principal	Pendiente vencimiento	64.934.095,82	150.149.558,47
	Medio	73.788,75	120.119,65
	Mínimo	982,11	50.357,63
	Máximo	243.887,66	478.679,11
Interés nominal	Medio ponderado	0,50%	2,25%
	Mínimo	0,00%	0,80%
	Máximo	4,25%	5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	199	286
	Mínimo	25/08/2021	31/07/2017
	Máximo	31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		19,95%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		80,05%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		0,96 6,61	
		5,78 16,20	0,38 17,00
10,01 - 20%		11,65 25,82	1,39 25,55
		18,40 35,63	5,51 35,51
20,01 - 30%		27,88 45,53	12,69 45,67
		29,68 54,67	14,96 55,24
30,01 - 40%		5,38 62,48	29,20 65,58
		0,27 72,73	32,01 73,64
40,01 - 50%			3,66 84,47
			0,19 92,29
50,01 - 60%			
60,01 - 70%			
70,01 - 80%			
80,01 - 90%			
90,01 - 100%			
Medio ponderado		43,04	62,43
		0,48	15,33
		73,91	95,09

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
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	0,61%	0,28%	0,29%	0,38%	0,43%
Tasa anual equivalente	7,11%	3,29%	3,47%	4,49%	5,04%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,43%	0,50%
Aragón	32,91%	33,53%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,12%	0,08%
Castilla y León	56,27%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,28%	1,01%
Cataluña	0,82%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,46%	1,79%
Galicia	1,11%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,17%	0,36%
Madrid	5,06%	4,59%
Navarra	0,20%	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	10	4.465,97	418,66	0,00	4.884,63	7,68	831.795,26	836.679,89	54,62	43,15
De > 1 a = 2 Meses	2	1.156,42	164,34	0,00	1.320,76	2,08	159.664,27	160.985,03	10,51	63,21
De > 3 a = 6 Meses	2	3.804,71	261,24	0,00	4.065,95	6,40	104.716,43	108.782,38	7,10	33,72
De > 6 a < 12 Meses	1	398,33	401,02	0,00	799,35	1,26	40.547,00	41.346,35	2,70	55,11
De = 18 a < 24 Meses	1	4.646,28	4.779,26	0,00	9.425,54	14,83	67.336,75	76.762,29	5,01	51,38
De ≥ 2 Años	3	28.538,14	14.527,37	0,00	43.065,51	67,75	264.188,01	307.253,52	20,06	54,48
Subtotal	19	43.009,85	20.551,89	0,00	63.561,74	100,00	1.468.247,72	1.531.809,46	100,00	46,35
Total	19	43.009,85	20.551,89	0,00	63.561,74		1.468.247,72	1.531.809,46		

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/Jorge Juan 68 - 28009 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