

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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	35.263,56 47.076.852,60 35,26%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	17/01/2022 "Pass-Through"	AAA (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	0,0000% 17/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	17/01/2022 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB CCC
Total		63.576.852,60	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	4,89	4,54	4,22	3,95	3,70	3,47	3,27	3,09
		Amort. final	Años	03/09/2026	28/04/2026	03/01/2026	24/09/2025	25/06/2025	05/04/2025	21/01/2025	16/11/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,75	9,26	8,75	8,26	7,75	7,26
		Amort. final	Años	15/10/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/07/2029	15/01/2029
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,89	4,54	4,22	3,95	3,70	3,47	3,27	3,09
		Amort. final	Años	03/09/2026	28/04/2026	03/01/2026	24/09/2025	25/06/2025	05/04/2025	21/01/2025	16/11/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,75	9,26	8,75	8,26	7,75	7,26
		Amort. final	Años	15/10/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/07/2029	15/01/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,48	10,74	10,23	9,72	9,22	8,72	8,23	7,74
		Amort. final	Años	03/04/2033	07/07/2032	04/01/2032	02/07/2031	02/01/2031	03/07/2030	05/01/2030	09/07/2029
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,26	9,75	9,26	8,75	8,26	7,75
		Amort. final	Años	15/04/2033	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/07/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,05	14,45	13,87	13,31	12,77	12,25	11,75	11,28
		Amort. final	Años	30/10/2036	25/03/2036	26/08/2035	02/02/2035	20/07/2034	11/01/2034	14/07/2033	23/01/2033
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52
		Amort. final	Años	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051	15/04/2051
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,48	10,74	10,23	9,72	9,22	8,72	8,23	7,74
		Amort. final	Años	03/04/2033	07/07/2032	04/01/2032	02/07/2031	02/01/2031	03/07/2030	05/01/2030	09/07/2029
Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,26	9,75	9,26	8,75	8,26	7,75	
	Amort. final	Años	15/04/2033	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/07/2029	

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		A la emisión		
			% MC			% MC
Serie A	74,05%	47.076.852,60	37,75%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	25,95%	16.500.000,00	11,80%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		63.576.852,60			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	11,80%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,67%	423.691,67		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.642.582,62	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		92.846,08	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.943,04	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.874.750,45	0,452%
Préstamo Subordinado C/P		48.941,22	
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	864	1.250
Principal		
Pendiente vencimiento	61.932.793,87	150.149.558,47
Medio	71.681,47	120.119,65
Mínimo	299,40	50.357,63
Máximo	237.766,19	478.679,11
Interés nominal		
Medio ponderado	0,45%	2,25%
Mínimo	0,00%	0,80%
Máximo	4,25%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	195	286
Mínimo	31/01/2022	31/07/2017
Máximo	31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	19,81%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,19%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,10	6,53		
10,01 - 20%	6,39	16,03	0,38	17,00
20,01 - 30%	11,94	25,82	1,39	25,55
30,01 - 40%	18,75	35,47	5,51	35,51
40,01 - 50%	29,62	45,28	12,69	45,67
50,01 - 60%	27,28	54,29	14,96	55,24
60,01 - 70%	4,65	61,80	29,20	65,58
70,01 - 80%	0,28	71,52	32,01	73,64
80,01 - 90%			3,66	84,47
90,01 - 100%			0,19	92,29
Medio ponderado		42,12		62,43
Mínimo		0,20		15,33
Máximo		72,66		95,09

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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	0,65%	0,49%	0,40%	0,32%	0,43%
Tasa anual equivalente	7,49%	5,68%	4,67%	3,82%	5,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,44%	0,50%
Aragón	32,82%	33,53%
Asturias	0,04%	0,06%
Canarias	0,04%	0,05%
Cantabria	0,12%	0,08%
Castilla y León	56,49%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,31%	1,01%
Cataluña	0,83%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,46%	1,79%
Galicia	0,96%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,17%	0,36%
Madrid	5,04%	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	3.427,96	220,13	0,00	3.648,09	5,54	952.808,52	956.456,61	64,26	46,57
De > 2 a = 3 Meses	2	1.887,76	126,57	0,00	2.014,33	3,06	144.304,06	146.318,39	9,83	45,97
De = 18 a < 24 Meses	1	5.006,19	5.044,95	0,00	10.051,14	15,26	66.181,80	76.232,94	5,12	51,03
De ≥ 2 Años	3	33.145,34	16.986,58	0,00	50.131,92	76,14	259.346,79	309.478,71	20,79	54,87
Subtotal	16	43.467,25	22.378,23	0,00	65.845,48	100,00	1.422.641,17	1.488.486,65	100,00	48,24
Total	16	43.467,25	22.378,23	0,00	65.845,48		1.422.641,17	1.488.486,65		