

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2022
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	32.502,64	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/07/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2022 "Pass-Through"	AAA (sf) A+sf	A A
		43.391.024,40	133.500.000,00						
		32,50%							
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0670% 15/07/2022 16,191667 Bruto 13,115250 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2022 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB CCC
		16.500.000,00	16.500.000,00						
		100,00%							
Total		59.891.024,40	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	4,65	4,32	4,02	3,76	3,53	3,31	3,12	2,95
		Amort. final	Años	10,26	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,65	4,32	4,02	3,76	3,53	3,31	3,12	2,95
		Amort. final	Años	10,26	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01
		Vida media	Fecha	06/12/2026	07/08/2026	22/04/2026	16/01/2026	22/10/2025	06/08/2025	29/05/2025	27/03/2025
		Amort. final	Fecha	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/07/2029	15/04/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,97	10,23	9,73	9,22	8,73	8,23	7,74	7,48
		Amort. final	Años	31/03/2033	05/07/2032	03/01/2032	03/07/2031	03/01/2031	05/07/2030	08/01/2030	03/10/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,51
		Amort. final	Años	15/04/2033	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/10/2029
		Vida media	Años	14,49	13,91	13,35	12,81	12,29	11,80	11,32	10,87
		Amort. final	Años	06/10/2036	10/03/2036	19/08/2035	02/02/2035	28/07/2034	27/01/2034	07/08/2033	22/02/2033
		Amort. final	Fecha	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	
			Fecha	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	% MC	% MC
Serie A	72,45%	43.391.024,40	40,07%	89,00%	133.500.000,00
	27,55%	16.500.000,00	12,52%	11,00%	16.500.000,00
		59.891.024,40			150.000.000,00
Emisión de Bonos					
Fondo de Reserva Principal	12,52%	7.500.000,00	5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,65%	390.519,22	0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.157.229,09	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	116.535,56		
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.001,51		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.890.519,22	0,567%
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	849	1.250
Principal		
Pendiente vencimiento	59.578.723,77	150.149.558,47
Medio	70.175,18	120.119,65
Mínimo	767,75	50.357,63
Máximo	232.866,91	478.679,11
Interés nominal		
Medio ponderado	0,49%	2,25%
Mínimo	0,00%	0,80%
Máximo	4,25%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	192	286
Mínimo	07/05/2022	31/07/2017
Máximo	31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	19,65%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,35%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% PVT
0,01 - 10%	1,16	6,62	
10,01 - 20%	6,87	15,86	0,38
20,01 - 30%	12,31	25,65	1,39
30,01 - 40%	20,30	35,62	5,51
40,01 - 50%	30,49	45,46	12,69
50,01 - 60%	25,81	54,36	14,96
60,01 - 70%	2,91	62,24	29,20
70,01 - 80%	0,15	71,66	32,01
80,01 - 90%			3,66
90,01 - 100%			0,19
Medio ponderado	41,37		62,43
Mínimo	0,25		15,33
Máximo	71,66		95,09

Informe resumen

Fecha: 30/04/2022
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	0,53%	0,37%	0,39%	0,34%	0,42%
Tasa anual equivalente	6,17%	4,33%	4,60%	3,98%	4,97%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,44%	0,50%
Aragón	33,16%	33,53%
Asturias	0,04%	0,06%
Canarias	0,04%	0,05%
Cantabria	0,12%	0,08%
Castilla y León	56,01%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,34%	1,01%
Cataluña	0,84%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,47%	1,79%
Galicia	0,96%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,17%	0,36%
Madrid	5,12%	4,59%
Navarra	0,21%	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	15	4.989,14	460,79	0,00	5.449,93	7,25	1.211.945,75	1.217.395,68	66,83	47,98
De > 1 a = 2 Meses	1	1.154,19	2,39	0,00	1.156,58	1,54	109.183,97	110.340,55	6,06	45,98
De > 2 a = 3 Meses	1	769,73	64,91	0,00	834,64	1,11	73.997,30	74.831,94	4,11	53,97
De > 3 a = 6 Meses	1	1.148,56	39,23	0,00	1.187,79	1,58	30.499,43	31.687,22	1,74	22,17
De = 18 a < 24 Meses	1	5.363,25	5.213,65	0,00	10.576,90	14,06	65.243,92	75.820,82	4,16	50,75
De ≥ 2 Años	3	37.051,55	18.952,69	0,00	56.004,24	74,46	255.440,58	311.444,82	17,10	55,22
Subtotal	22	50.476,42	24.733,66	0,00	75.210,08	100,00	1.746.310,95	1.821.521,03	100,00	48,29
Total	22	50.476,42	24.733,66	0,00	75.210,08		1.746.310,95	1.821.521,03		