

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
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	30.791,47 41.106.612,45 30,79%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2480% 17/10/2022 19,939187 Bruto 16,150741 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	17/10/2022 "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	0,4480% 17/10/2022 116,977778 Bruto 94,752000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	17/10/2022 "Pass-Through"	AA (low) (sf) Asf	BB CCC
Total		57.606.612,45	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	4,55	4,22	3,93	3,68	3,45	3,24	3,06	2,89
		Amort. final	Años	29/01/2027	03/10/2026	20/06/2026	18/03/2026	25/12/2025	11/10/2025	04/08/2025	03/06/2025
			Fecha	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/07/2029	15/04/2029
		Amort. final	Años	4,55	4,22	3,93	3,68	3,45	3,24	3,06	2,89
			Fecha	29/01/2027	03/10/2026	20/06/2026	18/03/2026	25/12/2025	11/10/2025	04/08/2025	03/06/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,49	9,98	9,48	8,97	8,48	7,98	7,50	7,23
		Amort. final	Años	07/01/2033	05/07/2032	03/01/2032	03/07/2031	03/01/2031	06/07/2030	10/01/2030	05/10/2029
			Fecha	10,51	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2033	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/10/2029
		Amort. final	Años	14,23	13,66	13,11	12,58	12,07	11,58	11,12	10,67
			Fecha	03/10/2036	10/03/2036	22/08/2035	09/02/2035	07/08/2034	09/02/2034	24/08/2033	14/03/2033
	Amort. final	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
		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	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	71,36%	41.106.612,45	41,66%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	28,64%	16.500.000,00	13,02%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		57.606.612,45			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	13,02%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,64%	369.959,51		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.675.587,66	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		94.882,25	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.140,34	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.824.596,69	0,948%
Préstamo Subordinado C/P		45.362,82	
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		821	1.250
Principal			
Pendiente vencimiento	55.804.354,06		150.149.558,47
Medio	67.971,20		120.119,65
Mínimo	496,74		50.357,63
Máximo	226.861,23		478.679,11
Interés nominal			
Medio ponderado	1,04%		2,25%
Mínimo	0,00%		0,80%
Máximo	4,25%		5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	188		286
Mínimo	29/11/2022		31/07/2017
Máximo	31/07/2051		31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	18,79%		0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	81,21%		99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,34	6,61		
10,01 - 20%	6,95	15,30	0,38	17,00
20,01 - 30%	12,36	25,05	1,39	25,55
30,01 - 40%	22,66	35,38	5,51	35,51
40,01 - 50%	31,77	45,34	12,69	45,67
50,01 - 60%	22,75	54,36	14,96	55,24
60,01 - 70%	2,01	62,08	29,20	65,58
70,01 - 80%	0,16	70,41	32,01	73,64
80,01 - 90%			3,66	84,47
90,01 - 100%			0,19	92,29
Medio ponderado		40,40		62,43
Mínimo		0,15		15,33
Máximo		70,41		95,09

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
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	0,34%	0,73%	0,67%	0,53%	0,44%
Tasa anual equivalente	4,01%	8,46%	7,72%	6,20%	5,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,46%	0,50%
Aragón	33,98%	33,53%
Asturias	0,04%	0,06%
Canarias	0,04%	0,05%
Cantabria	0,12%	0,08%
Castilla y León	55,37%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,23%	1,01%
Cataluña	0,87%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,47%	1,79%
Galicia	0,98%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,17%	0,36%
Madrid	4,98%	4,59%
Navarra	0,22%	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	14	4.360,02	951,65	0,00	5.311,67	9,06	1.060.036,97	1.065.348,64	63,75	42,08
De > 1 a = 2 Meses	1	1.213,74	292,56	0,00	1.506,30	2,57	112.037,30	113.543,60	6,79	40,78
De > 2 a = 3 Meses	2	2.084,32	93,57	0,00	2.177,89	3,71	119.490,26	121.668,15	7,28	46,68
De > 3 a = 6 Meses	1	1.131,83	69,75	0,00	1.201,58	2,05	28.922,72	30.124,30	1,80	21,08
De > 6 a < 12 Meses	1	4.039,79	8,24	0,00	4.048,03	6,90	106.298,37	110.346,40	6,60	45,98
De ≥ 2 Años	3	35.389,24	9.004,58	0,00	44.393,82	75,71	185.666,48	230.060,30	13,77	52,89
Subtotal	22	48.218,94	10.420,35	0,00	58.639,29	100,00	1.612.452,10	1.671.091,39	100,00	42,97
Total	22	48.218,94	10.420,35	0,00	58.639,29		1.612.452,10	1.671.091,39		