

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
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	29.257,39 39.058.615,65 29,26%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6780% 16/01/2023 124,098471 Bruto 100,519762 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	16/01/2023 "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	1,8780% 16/01/2023 474,716667 Bruto 384,520500 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	16/01/2023 "Pass-Through"	AA (low) (sf) Asf	BB CCC
Total		55.558.615,65	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	4,46	4,14	3,86	3,61	3,38	3,18	3,00	2,83
		Amort. final	Fecha	03/04/2027	07/12/2026	25/08/2026	25/05/2026	04/03/2026	20/12/2025	14/10/2025	15/08/2025
			Años	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/10/2029	15/04/2029
		Amort. final	Fecha	4,46	4,14	3,86	3,61	3,38	3,18	3,00	2,83
			Años	03/04/2027	07/12/2026	25/08/2026	25/05/2026	04/03/2026	20/12/2025	14/10/2025	15/08/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,24	9,73	9,22	8,72	8,23	7,73	7,47	6,98
		Amort. final	Fecha	08/01/2033	06/07/2032	04/01/2032	04/07/2031	06/01/2031	08/07/2030	03/04/2030	08/10/2029
			Años	10,25	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50	7,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/01/2033	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/04/2030	15/10/2029
		Amort. final	Fecha	14,02	13,46	12,91	12,39	11,88	11,40	10,94	10,51
			Años	19/10/2036	28/03/2036	11/09/2035	04/03/2035	01/09/2034	10/03/2034	23/09/2033	17/04/2033
	Amort. final	Fecha	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	
			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	70,30%	39.058.615,65	43,20%	89,00%	133.500.000,00
Serie B	29,70%	16.500.000,00	13,50%	11,00%	16.500.000,00
Emisión de Bonos		55.558.615,65			150.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	13,50%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,63%	351.527,54		0,80%	1.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.109.722,68	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		123.882,65	
Ints. cobrados ptes de ingreso		20.709,79	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.851.527,54	2,378%
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		816	1.250
Principal			
Pendiente vencimiento		55.057.340,67	150.149.558,47
Medio		67.472,23	120.119,65
Mínimo		783,78	50.357,63
Máximo		225.756,76	478.679,11
Interés nominal			
Medio ponderado		1,24%	2,25%
Mínimo		0,00%	0,80%
Máximo		4,25%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		187	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		18,75%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		81,25%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % PVT	% Cartera % PVT
0,01 - 10%		1,44	6,59
10,01 - 20%		6,71	15,18
20,01 - 30%		12,44	24,96
30,01 - 40%		23,05	35,32
40,01 - 50%		31,65	45,26
50,01 - 60%		22,51	54,25
60,01 - 70%		2,03	61,88
70,01 - 80%		0,16	70,16
80,01 - 90%			32,01
90,01 - 100%			3,66
			0,19
			92,29
Medio ponderado		40,27	62,43
Mínimo		0,38	15,33
Máximo		70,16	95,09

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
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

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	0,74%	0,66%	0,70%	0,55%	0,44%
Tasa anual equivalente	8,48%	7,66%	8,10%	6,36%	5,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,29%	0,50%
Aragón	34,01%	33,53%
Asturias	0,04%	0,06%
Canarias	0,04%	0,05%
Cantabria	0,12%	0,08%
Castilla y León	55,55%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,24%	1,01%
Cataluña	0,87%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,48%	1,79%
Galicia	0,96%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,07%	0,36%
Madrid	5,02%	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	19	5.629,01	1.409,37	0,00	7.038,38	11,21	1.313.018,03	1.320.056,41	68,56	44,51
De > 2 a = 3 Meses	2	2.564,32	484,48	0,00	3.048,80	4,86	183.739,96	186.788,76	9,70	44,79
De > 3 a = 6 Meses	2	2.865,76	212,75	0,00	3.078,51	4,90	75.417,34	78.495,85	4,08	29,63
De > 6 a < 12 Meses	1	4.039,84	8,19	0,00	4.048,03	6,45	105.721,23	109.769,26	5,70	45,74
De ≥ 2 Años	3	36.275,60	9.281,85	0,00	45.557,45	72,58	184.780,12	230.337,57	11,96	52,95
Subtotal	27	51.374,53	11.396,64	0,00	62.771,17	100,00	1.862.676,68	1.925.447,85	100,00	44,54
Total	27	51.374,53	11.396,64	0,00	62.771,17		1.862.676,68	1.925.447,85		