

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2023
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	24.170,08 32.267.056,80 24,17%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,4770% 17/07/2023 212,432847 Bruto 172,070606 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	17/07/2023 "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	3,6770% 17/07/2023 929,463889 Bruto 752,865750 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	17/07/2023 "Pass-Through"	AA (low) (sf) Asf	BB CCC
Total		48.767.056,80	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	4,36	4,03	3,74	3,48	3,25	3,05	2,87	2,70
		Amort. final	Años	25/08/2027	26/04/2027	10/01/2027	08/10/2026	17/07/2026	03/05/2026	26/02/2026	28/12/2025
		Vida media	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25
		Amort. final	Años	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/10/2029	15/07/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,36	4,03	3,74	3,48	3,25	3,05	2,87	2,70
		Amort. final	Años	25/08/2027	26/04/2027	10/01/2027	08/10/2026	17/07/2026	03/05/2026	26/02/2026	28/12/2025
		Vida media	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25
		Amort. final	Años	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/10/2029	15/07/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,97	9,23	8,73	8,23	7,73	7,47	6,98	6,72
		Amort. final	Años	02/04/2033	07/07/2032	06/01/2032	06/07/2031	07/01/2031	02/10/2030	06/04/2030	02/01/2030
		Vida media	Años	10,00	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75
		Amort. final	Años	15/04/2033	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/01/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,70	13,14	12,59	12,07	11,57	11,09	10,63	10,19
		Amort. final	Años	25/12/2036	02/06/2036	16/11/2035	08/05/2035	06/11/2034	15/05/2034	29/11/2033	23/06/2033
		Vida media	Años	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01
		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

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	% MC		A la emisión	% MC
Serie A	66,17%	32.267.056,80	49,13%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	33,83%	16.500.000,00	15,30%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		48.767.056,80			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	15,30%	7.460.124,46		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,60%	290.403,51		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.050.755,84	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		153.100,48	
Ints. cobrados ptes de ingreso		33.995,80	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.790.403,51	4,177%
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		745	1.250
Principal			
Pendiente vencimiento		47.204.917,89	150.149.558,47
Medio		63.362,31	120.119,65
Mínimo		474,49	50.357,63
Máximo		218.510,04	478.679,11
Interés nominal			
Medio ponderado		3,45%	2,25%
Mínimo		0,31%	0,80%
Máximo		6,24%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		182	286
Mínimo		30/06/2023	31/07/2017
Máximo		31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		18,18%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		81,82%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		1,95	6,82
10,01 - 20%		7,65	15,14
20,01 - 30%		12,88	25,48
30,01 - 40%		23,99	35,09
40,01 - 50%		32,91	44,86
50,01 - 60%		19,11	54,14
60,01 - 70%		1,52	62,60
70,01 - 80%			32,01
80,01 - 90%			3,66
90,01 - 100%			0,19
Medio ponderado		39,05	62,43
Mínimo		0,25	15,33
Máximo		68,94	95,09

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2023
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	1,44%	1,68%	1,63%	1,26%	0,51%
Tasa anual equivalente	16,00%	18,38%	17,88%	14,07%	5,93%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,30%	0,50%
Aragón	33,73%	33,53%
Asturias	0,03%	0,06%
Canarias	0,03%	0,05%
Cantabria	0,13%	0,08%
Castilla y León	56,19%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,07%	1,01%
Cataluña	0,97%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,31%	1,79%
Galicia	1,04%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,07%	0,36%
Madrid	4,78%	4,59%
Navarra	0,25%	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	24	8.492,04	3.901,84	0,00	12.393,88	15,81	1.852.371,21	1.864.765,09	73,04	40,80
De > 1 a = 2 Meses	1	355,91	133,62	0,00	489,53	0,62	77.342,08	77.831,61	3,05	67,09
De > 3 a = 6 Meses	2	3.229,98	1.661,79	0,00	4.891,77	6,24	145.120,63	150.012,40	5,88	47,09
De > 6 a < 12 Meses	3	9.565,62	3.466,87	0,00	13.052,49	16,66	180.816,69	193.869,18	7,59	35,68
De = 12 a < 18 Meses	1	7.493,68	1.330,30	0,00	8.823,98	11,26	102.267,39	111.091,37	4,35	46,29
De ≥ 2 Años	2	34.254,60	4.462,75	0,00	38.717,35	49,40	116.717,29	155.434,64	6,09	54,43
Subtotal	33	63.411,83	14.957,17	0,00	78.369,00	100,00	2.474.635,29	2.553.004,29	100,00	42,03
Total	33	63.411,83	14.957,17	0,00	78.369,00		2.474.635,29	2.553.004,29		