

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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
			Fecha	25/08/2027	26/04/2027	10/01/2027	08/10/2026	17/07/2026	03/05/2026	26/02/2026	28/12/2025
		Amort. final	Años	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,25
	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	15/07/2029
			Fecha	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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,97	9,23	8,73	8,23	7,73	7,47	6,98	6,72
			Fecha	02/04/2033	07/07/2032	06/01/2032	06/07/2031	07/01/2031	02/10/2030	06/04/2030	02/01/2030
		Amort. final	Años	10,00	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
			Fecha	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

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	66,17%	32.267.056,80	49,13%	89,00%	133.500.000,00
Serie B	33,83%	16.500.000,00	15,30%	11,00%	16.500.000,00
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		10.998.487,65	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		71.719,78	
Ints. cobrados ptes de ingreso		40.807,62	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.748.604,97	4,177%
Préstamo Subordinado C/P		41.798,54	
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		737	1.250
Principal	Pendiente vencimiento	46.463.565,42	150.149.558,47
	Medio	63.044,19	120.119,65
	Mínimo	378,96	50.357,63
	Máximo	217.565,73	478.679,11
Interés nominal	Medio ponderado	3,75%	2,25%
	Mínimo	0,33%	0,80%
	Máximo	6,24%	5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	181	286
	Mínimo	31/07/2023	31/07/2017
	Máximo	31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		17,90%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		82,10%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % PVT	% Cartera % PVT
0,01 - 10%		2,01 6,94	
10,01 - 20%		7,67 15,05	0,38 17,00
20,01 - 30%		13,16 25,33	1,39 25,55
30,01 - 40%		24,11 35,02	5,51 35,51
40,01 - 50%		32,49 44,83	12,69 45,67
50,01 - 60%		19,15 54,08	14,96 55,24
60,01 - 70%		1,41 62,68	29,20 65,58
70,01 - 80%			32,01 73,64
80,01 - 90%			3,66 84,47
90,01 - 100%			0,19 92,29
Medio ponderado		38,87	62,43
Mínimo		0,23	15,33
Máximo		68,76	95,09

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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	1,02%	1,16%	1,46%	1,27%	0,51%
Tasa anual equivalente	11,61%	13,10%	16,15%	14,19%	5,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,30%	0,50%
Aragón	34,03%	33,53%
Asturias	0,03%	0,06%
Canarias	0,03%	0,05%
Cantabria	0,14%	0,08%
Castilla y León	56,02%	55,86%
Castilla-La Mancha	0,86%	1,01%
Cataluña	0,98%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,32%	1,79%
Galicia	1,05%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,07%	0,36%
Madrid	4,83%	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	18	4.343,42	3.284,67	0,00	7.628,09	9,65	1.319.476,82	1.327.104,91	58,59	41,17
De > 1 a = 2 Meses	6	3.902,47	1.729,01	0,00	5.631,48	7,12	398.580,18	404.211,66	17,84	42,41
De > 3 a = 6 Meses	1	1.420,71	1.243,12	0,00	2.663,83	3,37	70.056,35	72.720,18	3,21	52,44
De > 6 a < 12 Meses	2	6.467,08	3.253,30	0,00	9.720,38	12,29	135.310,28	145.030,66	6,40	34,42
De = 12 a < 18 Meses	2	11.485,19	2.376,30	0,00	13.861,49	17,53	146.504,43	160.365,92	7,08	44,30
De ≥ 2 Años	2	34.783,73	4.793,91	0,00	39.577,64	50,05	116.188,16	155.765,80	6,88	54,54
Subtotal	31	62.402,60	16.680,31	0,00	79.082,91	100,00	2.186.116,22	2.265.199,13	100,00	42,07
Total	31	62.402,60	16.680,31	0,00	79.082,91		2.186.116,22	2.265.199,13		