

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	22.211,61 29.652.499,35 22,21%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,9630% 16/10/2023 222,506654 Bruto 180,230390 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	16/10/2023 "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	4,1630% 16/10/2023 1.052,313889 Bruto 852,374250 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	16/10/2023 "Pass-Through"	AA (low) (sf) Asf	BB CCC
Total		46.152.499,35	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	4,25	3,93	3,64	3,39	3,16	2,96	2,79	2,62		
		Amort. final	Años	15/10/2027	19/06/2027	06/03/2027	04/12/2026	14/09/2026	02/07/2026	28/04/2026	28/02/2026		
		Fecha	Años	9,00	8,50	8,00	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00		
	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		
		Amort. final	Años	4,25	3,93	3,64	3,39	3,16	2,96	2,79	2,62		
		Fecha	Años	9,00	8,50	8,00	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00		
Serie B	Con 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		
		Amort. final	Años	9,49	8,98	8,48	7,97	7,48	6,99	6,73	6,47		
		Fecha	Años	08/01/2033	06/07/2032	05/01/2032	05/07/2031	06/01/2031	10/07/2030	06/04/2030	02/01/2030		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,00	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50		
		Amort. final	Años	15/01/2033	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/04/2030	15/01/2030		
		Fecha	Años	13,42	12,87	12,33	11,82	11,32	10,85	10,40	9,97		
		Vida media	Años	14/12/2036	26/05/2036	12/11/2035	07/05/2035	07/11/2034	19/05/2034	06/12/2033	04/07/2033		
		Amort. final	Años	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76		
			Fecha	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	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	64,25%	29.652.499,35	51,84%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	35,75%	16.500.000,00	16,09%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		46.152.499,35			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	16,09%	7.424.614,43		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,58%	266.872,49		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.450.629,71	3,204%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		62.024,15	
Ints. cobrados ptes de ingreso		36.804,95	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.766.872,49	4,663%
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		726	1.250
Principal	Pendiente vencimiento	45.237.525,14	150.149.558,47
	Medio	62.310,64	120.119,65
	Mínimo	525,23	50.357,63
	Máximo	216.343,22	478.679,11
Interés nominal	Medio ponderado	4,11%	2,25%
	Mínimo	0,31%	0,80%
	Máximo	6,51%	5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	180	286
	Mínimo	30/09/2023	31/07/2017
	Máximo	31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		17,77%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		82,23%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % PVT	% Cartera % PVT
0,01 - 10%		2,39	7,23
10,01 - 20%		7,49	15,04
20,01 - 30%		12,81	25,33
30,01 - 40%		24,97	35,03
40,01 - 50%		33,55	44,90
50,01 - 60%		17,34	54,20
60,01 - 70%		1,44	62,38
70,01 - 80%			32,01
80,01 - 90%			3,66
90,01 - 100%			0,19
Medio ponderado		38,65	62,43
Mínimo		0,35	15,33
Máximo		68,41	95,09

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	0,57%	0,87%	1,27%	1,24%	0,52%
Tasa anual equivalente	6,68%	9,92%	14,25%	13,94%	6,03%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,31%	0,50%
Aragón	33,74%	33,53%
Asturias	0,03%	0,06%
Canarias	0,03%	0,05%
Cantabria	0,14%	0,08%
Castilla y León	56,17%	55,86%
Castilla-La Mancha	0,88%	1,01%
Cataluña	0,99%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,34%	1,79%
Galicia	1,06%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,07%	0,36%
Madrid	4,89%	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	21	5.563,59	3.842,59	0,00	9.406,18	11,31	1.484.606,10	1.494.012,28	66,60	39,79
De > 1 a = 2 Meses	3	1.326,49	1.027,51	0,00	2.354,00	2,83	194.052,21	196.406,21	8,76	51,23
De > 2 a = 3 Meses	1	200,52	643,36	0,00	843,88	1,01	69.958,88	70.802,76	3,16	58,70
De > 3 a = 6 Meses	1	2.174,67	301,27	0,00	2.475,94	2,98	17.014,99	19.490,83	0,87	12,31
De > 6 a < 12 Meses	1	2.381,04	622,21	0,00	3.003,25	3,61	25.688,57	28.691,82	1,28	20,07
De = 12 a < 18 Meses	3	17.664,81	6.753,36	0,00	24.418,17	29,36	253.575,85	277.994,02	12,39	43,41
De ≥ 2 Años	2	35.280,54	5.398,31	0,00	40.678,85	48,90	115.125,16	155.804,01	6,95	54,56
Subtotal	32	64.591,56	18.588,61	0,00	83.180,17	100,00	2.160.021,76	2.243.201,93	100,00	40,89
Total	32	64.591,56	18.588,61	0,00	83.180,17					