

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	20.827,12 27.804.205,20 20,83%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,2520% 15/01/2024 223,852200 Bruto 181,320282 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2024 "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	4,4520% 15/01/2024 1.125,366667 Bruto 911,547000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2024 "Pass-Through"	AA (sf) Asf	BB CCC
Total		44.304.205,20	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	4,17	3,85	3,57	3,31	3,09	2,90	2,72	2,56
		Amort. final	Años	17/12/2027	21/08/2027	09/05/2027	06/02/2027	17/11/2026	06/09/2026	04/07/2026	07/05/2026
			Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/04/2030	15/10/2029	15/07/2029
		Amort. final	Años	4,17	3,85	3,57	3,31	3,09	2,90	2,72	2,56
			Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,47	8,73	8,23	7,73	7,24	6,97	6,48	6,23
		Amort. final	Años	31/03/2033	07/07/2032	06/01/2032	06/07/2031	08/01/2031	03/10/2030	08/04/2030	05/01/2030
			Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25
	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
		Amort. final	Años	13,22	12,68	12,15	11,63	11,15	10,68	10,24	9,82
			Años	01/01/2037	15/06/2036	05/12/2035	01/06/2035	05/12/2034	18/06/2034	07/01/2034	06/08/2033
		Amort. final	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
			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

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	62,76%	27.804.205,20	54,06%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	37,24%	16.500.000,00	16,82%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		44.304.205,20			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	16,82%	7.451.516,51		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,56%	250.237,85		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.114.364,04	3,704%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	155.521,76		
Ints. cobrados ptes de ingreso	52.601,67		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.708.313,87	4,965%
Préstamo Subordinado C/P		41.923,98	
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		696	1.250
Principal			
Pendiente vencimiento	41.813.453,63		150.149.558,47
Medio	60.076,80		120.119,65
Mínimo	317,29		50.357,63
Máximo	214.055,11		478.679,11
Interés nominal			
Medio ponderado	4,66%		2,25%
Mínimo	1,55%		0,80%
Máximo	6,51%		5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	176		286
Mínimo	05/02/2024		31/07/2017
Máximo	31/07/2051		31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	16,81%		0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	83,19%		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%	2,94	7,04		
10,01 - 20%	7,58	15,04	0,38	17,00
20,01 - 30%	13,66	25,49	1,39	25,55
30,01 - 40%	25,30	35,21	5,51	35,51
40,01 - 50%	33,16	44,67	12,69	45,67
50,01 - 60%	16,54	54,29	14,96	55,24
60,01 - 70%	0,82	63,59	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	38,05		62,43	
Mínimo	0,26		15,33	
Máximo	67,75		95,09	

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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

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	1,73%	1,48%	1,21%	1,33%	0,55%
Tasa anual equivalente	18,92%	16,34%	13,56%	14,86%	6,36%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,32%	0,50%
Aragón	34,00%	33,53%
Asturias	0,03%	0,06%
Canarias	0,02%	0,05%
Cantabria	0,14%	0,08%
Castilla y León	55,63%	55,86%
Castilla-La Mancha	0,93%	1,01%
Cataluña	0,89%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,42%	1,79%
Galicia	1,08%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,07%	0,36%
Madrid	5,11%	4,59%
Navarra	0,26%	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	13	3.353,87	2.279,99	0,00	5.633,86	5,97	1.116.824,56	1.122.458,42	57,34	43,87
De > 1 a = 2 Meses	5	2.575,18	2.202,22	0,00	4.777,40	5,06	343.829,10	348.606,50	17,81	47,00
De > 6 a < 12 Meses	2	6.659,99	1.458,20	0,00	8.118,19	8,61	39.647,52	47.765,71	2,44	15,86
De = 12 a < 18 Meses	1	5.902,42	5.239,83	0,00	11.142,25	11,81	107.348,62	118.490,67	6,05	42,56
De = 18 a < 24 Meses	2	15.604,57	5.052,55	0,00	20.657,12	21,90	142.385,05	163.042,17	8,33	45,04
De ≥ 2 Años	2	37.052,37	6.946,64	0,00	43.999,01	46,64	113.090,13	157.089,14	8,03	55,01
Subtotal	25	71.148,40	23.179,43	0,00	94.327,83	100,00	1.863.124,98	1.957.452,81	100,00	43,24
Total	25	71.148,40	23.179,43	0,00	94.327,83		1.863.124,98	1.957.452,81		