

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2024
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	18.687,69 24.948.066,15 18,69%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,2420% 15/04/2024 200,384985 Bruto 162,311838 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/04/2024 "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	4,4420% 15/04/2024 1.122,838889 Bruto 909,499500 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/04/2024 "Pass-Through"	AA (sf) Asf	BB CCC
Total		41.448.066,15	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	3,97	3,66	3,39	3,15	2,93	2,75	2,58	2,43
		Amort. final	Fecha	03/01/2028	11/09/2027	04/06/2027	08/03/2027	20/12/2026	13/10/2026	12/08/2026	18/06/2026
			Años	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,01	5,75	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/04/2032	15/10/2031	15/04/2031	15/10/2030	15/07/2030	15/01/2030	15/10/2029	15/04/2029
		Amort. final	Fecha	03/01/2028	11/09/2027	04/06/2027	08/03/2027	20/12/2026	13/10/2026	12/08/2026	18/06/2026
			Años	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,01	5,75	5,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,97	8,46	7,96	7,46	6,98	6,48	6,22	5,97
		Amort. final	Fecha	02/01/2033	30/06/2032	30/12/2031	01/07/2031	04/01/2031	07/07/2030	04/04/2030	01/01/2030
			Años	9,01	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	6,01
	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	15/01/2030
		Amort. final	Fecha	12,85	12,31	11,79	11,29	10,81	10,35	9,92	9,51
			Años	17/11/2036	04/05/2036	26/10/2035	27/04/2035	03/11/2034	20/05/2034	14/12/2033	17/07/2033
	Amort. final	Fecha	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	
			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	60,19%	24.948.066,15	57,62%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	39,81%	16.500.000,00	17,81%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		41.448.066,15			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	17,81%	7.380.881,19		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,54%	224.532,60		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.323.921,38	3,704%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		76.012,58	
Ints. cobrados ptes de ingreso		53.341,03	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.689.404,11	4,942%
Préstamo Subordinado C/P		35.128,49	
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		670	1.250
Principal	Pendiente vencimiento	39.850.274,52	150.149.558,47
	Medio	59.478,02	120.119,65
	Mínimo	159,46	50.357,63
	Máximo	212.506,27	478.679,11
Interés nominal	Medio ponderado	4,68%	2,25%
	Mínimo	1,55%	0,80%
	Máximo	6,51%	5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	174	286
	Mínimo	05/05/2024	31/07/2017
	Máximo	31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		17,15%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		82,85%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % PVT	% Cartera % PVT
0,01 - 10%		2,99	7,02
10,01 - 20%		7,08	15,02
20,01 - 30%		15,19	25,38
30,01 - 40%		26,66	35,44
40,01 - 50%		30,37	44,60
50,01 - 60%		17,12	54,02
60,01 - 70%		0,58	64,66
70,01 - 80%			32,01
80,01 - 90%			3,66
90,01 - 100%			0,19
Medio ponderado		37,75	62,43
Mínimo		0,07	15,33
Máximo		67,30	95,09

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2024
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	1,00%	1,05%	1,26%	1,16%	0,56%
Tasa anual equivalente	11,41%	11,88%	14,14%	13,03%	6,49%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,33%	0,50%
Aragón	33,22%	33,53%
Asturias	0,03%	0,06%
Canarias	0,02%	0,05%
Cantabria	0,15%	0,08%
Castilla y León	56,18%	55,86%
Castilla-La Mancha	0,96%	1,01%
Cataluña	0,92%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,46%	1,79%
Galicia	1,08%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,06%	0,36%
Madrid	5,24%	4,59%
Navarra	0,27%	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	4.578,21	2.621,33	0,00	7.199,54	6,77	1.774.364,88	1.781.564,42	67,96	42,14
De > 1 a = 2 Meses	4	1.774,97	1.474,79	0,00	3.249,76	3,06	249.778,00	253.027,76	9,65	49,91
De > 2 a = 3 Meses	1	850,81	1.261,82	0,00	2.112,63	1,99	95.037,62	97.150,25	3,71	49,84
De > 6 a < 12 Meses	2	8.416,28	1.781,44	0,00	10.197,72	9,59	37.322,34	47.520,06	1,81	15,77
De = 18 a < 24 Meses	3	24.285,24	13.265,96	0,00	37.551,20	35,32	246.955,42	284.506,62	10,85	44,43
De ≥ 2 Años	2	37.766,05	8.238,60	0,00	46.004,65	43,27	111.627,01	157.631,66	6,01	55,20
Subtotal	33	77.671,56	28.643,94	0,00	106.315,50	100,00	2.515.085,27	2.621.400,77	100,00	42,58
Total	33	77.671,56	28.643,94	0,00	106.315,50		2.515.085,27	2.621.400,77		