

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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	17.125,79	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,2060% 15/07/2024 182,078545 Bruto 147,483621 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2024 "Pass-Through"	AAA (sf) A+sf	A A
		22.862.929,65	133.500.000,00						
		17,13%							
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,4060% 15/07/2024 1.113,738889 Bruto 902,128500 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2024 "Pass-Through"	AA (sf) Asf	BB CCC
		16.500.000,00	16.500.000,00						
		100,00%							
Total		39.362.929,65	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	3,78	3,49	3,23	3,00	2,80	2,62	2,46	2,32
		Amort. final	Años	25/01/2028	09/10/2027	07/07/2027	15/04/2027	31/01/2027	27/11/2026	30/09/2026	09/08/2026
			Años	7,76	7,25	6,76	6,50	6,00	5,76	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,78	3,49	3,23	3,00	2,80	2,62	2,46	2,32
		Amort. final	Años	25/01/2028	09/10/2027	07/07/2027	15/04/2027	31/01/2027	27/11/2026	30/09/2026	09/08/2026
			Fecha	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/01/2030	15/07/2029	15/04/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,48	7,98	7,48	6,98	6,72	6,23	5,97	5,49
		Amort. final	Años	05/10/2032	03/04/2032	04/10/2031	05/04/2031	30/12/2030	05/07/2030	02/04/2030	08/10/2029
			Fecha	15/01/2032	15/04/2032	15/10/2031	15/04/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/04/2030	15/10/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,47	11,94	11,44	10,95	10,48	10,04	9,62	9,22
		Amort. final	Años	01/10/2036	22/03/2036	19/09/2035	25/03/2035	06/10/2034	28/04/2034	26/11/2033	03/07/2033
			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	58,08%	22.862.929,65	60,68%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	41,92%	16.500.000,00	18,76%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		39.362.929,65			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	18,76%	7.383.278,95		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,52%	205.766,37		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.001.051,61	3,692%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		79.527,74	
Ints. cobrados ptes de ingreso		47.680,67	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.674.648,26	4,906%
Préstamo Subordinado C/P		31.118,11	
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		649	1.250
Principal			
Pendiente vencimiento		38.155.286,67	150.149.558,47
Medio		58.790,89	120.119,65
Mínimo		611,30	50.357,63
Máximo		210.940,69	478.679,11
Interés nominal			
Medio ponderado		4,58%	2,25%
Mínimo		1,55%	0,80%
Máximo		6,51%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		172	286
Mínimo		19/07/2024	31/07/2017
Máximo		31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		17,20%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		82,80%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		3,13 6,91	
10,01 - 20%		7,83 15,60	0,38 17,00
20,01 - 30%		15,08 25,56	1,39 25,55
30,01 - 40%		27,79 35,39	5,51 35,51
40,01 - 50%		28,75 44,64	12,69 45,67
50,01 - 60%		16,81 53,82	14,96 55,24
60,01 - 70%		0,60 64,28	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		37,40	62,43
Mínimo		0,25	15,33
Máximo		66,84	95,09

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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	0,66%	0,88%	0,97%	1,09%	0,56%
Tasa anual equivalente	7,67%	10,10%	10,99%	12,29%	6,57%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,33%	0,50%
Aragón	32,81%	33,53%
Asturias	0,02%	0,06%
Canarias	0,02%	0,05%
Cantabria	0,15%	0,08%
Castilla y León	56,32%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,00%	1,01%
Cataluña	0,94%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,50%	1,79%
Galicia	1,10%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,06%	0,36%
Madrid	5,38%	4,59%
Navarra	0,28%	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	22	4.795,77	4.800,80	0,00	9.596,57	9,98	1.784.270,23	1.793.866,80	78,48	48,13
De > 1 a = 2 Meses	2	944,97	493,37	0,00	1.438,34	1,50	112.780,74	114.219,08	5,00	41,98
De = 12 a < 18 Meses	2	10.780,69	2.236,21	0,00	13.016,90	13,53	34.957,93	47.874,83	2,10	15,93
De = 18 a < 24 Meses	1	7.591,90	7.817,82	0,00	15.409,72	16,02	105.659,14	121.068,86	5,30	43,49
De ≥ 2 Años	3	44.712,31	12.012,32	0,00	56.724,63	58,97	151.949,36	208.673,99	9,13	51,20
Subtotal	30	68.825,64	27.360,52	0,00	96.186,16	100,00	2.189.617,40	2.285.803,56	100,00	45,84
Total	30	68.825,64	27.360,52	0,00	96.186,16		2.189.617,40	2.285.803,56		