

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	15.985,27	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,9850% 15/10/2024 162,792214 Bruto 131,861693 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2024 "Pass-Through"	AAA (sf) A+sf	A A
		21.340.335,45	133.500.000,00						
		15,99%							
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	4,1850% 15/10/2024 1.069,500000 Bruto 866,295000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/10/2024 "Pass-Through"	AA (sf) Asf	BB CCC
		16.500.000,00	16.500.000,00						
		100,00%							
Total		37.840.335,45	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	3,61	3,33	3,09	2,87	2,68	2,51	2,36	2,22
		Amort. final	Años	7,51	7,00	6,51	6,00	5,75	5,51	5,00	4,75
		Fecha	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/04/2030	15/01/2030	15/07/2029	15/04/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,61	3,33	3,09	2,87	2,68	2,51	2,36	2,22
		Amort. final	Años	7,51	7,00	6,51	6,00	5,75	5,51	5,00	4,75
		Fecha	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/04/2030	15/01/2030	15/07/2029	15/04/2029	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,22	7,71	7,22	6,72	6,23	5,97	5,72	5,24
		Amort. final	Años	29/09/2032	30/03/2032	30/09/2031	03/04/2031	07/10/2030	04/07/2030	01/04/2030	08/10/2029
		Fecha	15/10/2032	15/04/2032	15/10/2031	15/04/2031	15/10/2030	15/07/2030	15/04/2030	15/10/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,14	11,63	11,13	10,65	10,20	9,77	9,36	8,98
		Amort. final	Años	02/09/2036	26/02/2036	28/08/2035	08/03/2035	24/09/2034	20/04/2034	22/11/2033	04/07/2033
		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	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	56,40%	21.340.335,45	63,42%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	43,60%	16.500.000,00	19,82%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		37.840.335,45			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	19,82%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,51%	192.063,02		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.283.664,67	3,464%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		88.789,53	
Ints. cobrados ptes de ingreso		36.281,01	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.692.063,02	4,685%
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		637	1.250
Principal			
Pendiente vencimiento	37.127.374,73		150.149.558,47
Medio	58.284,73		120.119,65
Mínimo	41,18		50.357,63
Máximo	209.887,58		478.679,11
Interés nominal			
Medio ponderado	4,55%		2,25%
Mínimo	1,55%		0,80%
Máximo	6,51%		5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	171		286
Mínimo	30/09/2024		31/07/2017
Máximo	31/07/2051		31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	17,31%		0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	82,69%		99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,15	6,73		
10,01 - 20%	8,06	15,89	0,38	17,00
20,01 - 30%	15,05	25,65	1,39	25,55
30,01 - 40%	29,57	35,56	5,51	35,51
40,01 - 50%	26,84	44,81	12,69	45,67
50,01 - 60%	16,72	53,64	14,96	55,24
60,01 - 70%	0,62	64,01	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	37,26			62,43
Mínimo	0,06			15,33
Máximo	66,53			95,09

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	1,26%	0,75%	0,87%	1,09%	0,57%
Tasa anual equivalente	14,14%	8,61%	9,98%	12,29%	6,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,34%	0,50%
Aragón	32,16%	33,53%
Asturias	0,02%	0,06%
Canarias	0,02%	0,05%
Cantabria	0,15%	0,08%
Castilla y León	56,83%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,02%	1,01%
Cataluña	0,95%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,53%	1,79%
Galicia	1,11%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,05%	0,36%
Madrid	5,45%	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	21	5.884,52	4.456,48	0,00	10.341,00	12,25	1.836.394,09	1.846.735,09	83,39	43,93
De > 1 a = 2 Meses	2	851,42	424,76	0,00	1.276,18	1,51	109.791,78	111.067,96	5,02	35,54
De = 12 a < 18 Meses	2	11.962,39	2.339,25	0,00	14.301,64	16,94	33.361,81	47.663,45	2,15	15,82
De ≥ 2 Años	3	45.335,72	13.178,40	0,00	58.514,12	69,30	150.486,22	209.000,34	9,44	51,28
Subtotal	28	64.034,05	20.398,89	0,00	84.432,94	100,00	2.130.033,90	2.214.466,84	100,00	42,38
Total	28	64.034,05	20.398,89	0,00	84.432,94		2.130.033,90	2.214.466,84		