

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024  
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<br>Código ISIN    | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                               | Amortización                                   |                              | Calificación<br>DBRS / Fitch |         |
|                         |                           | Actual                                             | Inicial        |                                                       |                                                                | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                      | Actual                       | Inicial |
| Serie A<br>ES0323978009 | 24/07/2013<br>1.335       | 15.985,27                                          | 100.000,00     | Variable<br>Euribor 3M+0,300%<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct   | 3,9850%<br>15/10/2024<br>162,792214 Bruto<br>131,861693 Neto   | 15/04/2055<br>Trimestral<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct | 15/10/2024<br>"Pass-Through" | AAA (sf)<br>A+sf             | A A     |
|                         |                           | 21.340.335,45                                      | 133.500.000,00 |                                                       |                                                                |                                                |                              |                              |         |
|                         |                           | 15,99%                                             |                |                                                       |                                                                |                                                |                              |                              |         |
| Serie B<br>ES0323978017 | 24/07/2013<br>165         | 100.000,00                                         | 100.000,00     | Variable<br>Euribor 3M+0,500%<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct   | 4,1850%<br>15/10/2024<br>1.069,500000 Bruto<br>866,295000 Neto | 15/04/2055<br>Trimestral<br>15.Ene/Abr/Jul/Oct | 15/10/2024<br>"Pass-Through" | AA (sf)<br>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        | 15/01/2032               | 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% |
|                             | 43,60% | 16.500.000,00 | 19,82% | 11,00%       | 16.500.000,00  | 5,00%  |
|                             |        | 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                    |             | 9.895.829,45 | 3,454%  |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso       |             | 88.810,53    |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso         |             | 46.502,31    |         |
|                                        |             |              |         |
| Pasivo                                 | Disponibile | Saldo        | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P               |             | 7.661.070,86 | 4,685%  |
| Préstamo Subordinado C/P               |             | 30.992,16    |         |
| 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        |                   |
| Principal                                                                  |                         | 633           | 1.250             |
|                                                                            | Pendiente vencimiento   | 36.642.224,58 | 150.149.558,47    |
|                                                                            | Medio                   | 57.886,61     | 120.119,65        |
|                                                                            | Mínimo                  | 463,55        | 50.357,63         |
|                                                                            | Máximo                  | 209.358,19    | 478.679,11        |
| Interés nominal                                                            |                         |               |                   |
|                                                                            | Medio ponderado         | 4,49%         | 2,25%             |
|                                                                            | Mínimo                  | 1,55%         | 0,80%             |
|                                                                            | Máximo                  | 6,51%         | 5,00%             |
| Vencimiento final                                                          |                         |               |                   |
|                                                                            | Media ponderada (meses) | 170           | 286               |
|                                                                            | Mínimo                  | 30/10/2024    | 31/07/2017        |
|                                                                            | Máximo                  | 31/07/2051    | 31/07/2051        |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) |                         |               |                   |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año                                                      |                         | 17,37%        | 0,31%             |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)                                     |                         | 82,63%        | 99,69%            |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT) |  |           |                   |
|-------------------------------------------------------------|--|-----------|-------------------|
|                                                             |  | Actual    | A la constitución |
|                                                             |  | % Cartera | % PVT             |
| 0,01 - 10%                                                  |  | 3,09      | 6,69              |
|                                                             |  | 8,08      | 15,71             |
| 10,01 - 20%                                                 |  | 15,39     | 25,63             |
|                                                             |  | 30,15     | 35,56             |
| 20,01 - 30%                                                 |  | 26,68     | 44,82             |
|                                                             |  | 15,99     | 53,57             |
| 30,01 - 40%                                                 |  | 0,63      | 63,87             |
|                                                             |  |           |                   |
| 40,01 - 50%                                                 |  |           |                   |
|                                                             |  |           |                   |
| 50,01 - 60%                                                 |  |           |                   |
|                                                             |  |           |                   |
| 60,01 - 70%                                                 |  |           |                   |
|                                                             |  |           |                   |
| 70,01 - 80%                                                 |  |           |                   |
|                                                             |  |           |                   |
| 80,01 - 90%                                                 |  |           |                   |
|                                                             |  |           |                   |
| 90,01 - 100%                                                |  |           |                   |
|                                                             |  |           |                   |
| Medio ponderado                                             |  | 37,06     | 62,43             |
| Mínimo                                                      |  | 0,30      | 15,33             |
| Máximo                                                      |  | 66,38     | 95,09             |

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2024  
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  | 0,58%      | 0,77%           | 0,83%           | 1,05%            | 0,57%     |
| Tasa anual equivalente  | 6,70%      | 8,87%           | 9,49%           | 11,84%           | 6,62%     |

| Distribución geográfica |        |                   |
|-------------------------|--------|-------------------|
|                         | Actual | A la constitución |
| Andalucía               | 0,34%  | 0,50%             |
| Aragón                  | 31,95% | 33,53%            |
| Asturias                | 0,02%  | 0,06%             |
| Canarias                | 0,02%  | 0,05%             |
| Cantabria               | 0,15%  | 0,08%             |
| Castilla y León         | 56,96% | 55,86%            |
| Castilla-La Mancha      | 1,03%  | 1,01%             |
| Cataluña                | 0,95%  | 0,74%             |
| Comunidad Valenciana    | 1,54%  | 1,79%             |
| Galicia                 | 1,12%  | 1,09%             |
| Islas Baleares          |        | 0,08%             |
| La Rioja                | 0,05%  | 0,36%             |
| Madrid                  | 5,49%  | 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     | 23                | 5.842,16               | 3.582,28  | 0,00  | 9.424,44  | 11,15  | 1.930.470,73              | 1.939.895,17 | 86,69  | 45,69                          |
| De > 1 a = 2 Meses   | 1                 | 273,15                 | 152,01    | 0,00  | 425,16    | 0,50   | 40.578,49                 | 41.003,65    | 1,83   | 33,14                          |
| De = 12 a < 18 Meses | 2                 | 12.491,79              | 2.386,67  | 0,00  | 14.878,46 | 17,61  | 32.558,50                 | 47.436,96    | 2,12   | 15,75                          |
| De ≥ 2 Años          | 3                 | 45.979,59              | 13.784,70 | 0,00  | 59.764,29 | 70,73  | 149.750,22                | 209.514,51   | 9,36   | 51,40                          |
| Subtotal             | 29                | 64.586,69              | 19.905,66 | 0,00  | 84.492,35 | 100,00 | 2.153.357,94              | 2.237.850,29 | 100,00 | 44,07                          |
| Total                | 29                | 64.586,69              | 19.905,66 | 0,00  | 84.492,35 |        | 2.153.357,94              | 2.237.850,29 |        |                                |