

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
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	14.903,39	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,4790% 15/01/2025 132,502729 Bruto 107,327210 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2025 "Pass-Through"	AAA (sf) A+sf	A A
		19.896.025,65	133.500.000,00						
		14,90%							
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,6790% 15/01/2025 940,188889 Bruto 761,553000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2025 "Pass-Through"	AA (sf) Asf	BB CCC
		16.500.000,00	16.500.000,00						
		100,00%							
Total		36.396.025,65	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	3,43	3,17	2,94	2,73	2,55	2,39	2,25	2,12
		Amort. final	Años	20/03/2028	14/12/2027	21/09/2027	09/07/2027	04/05/2027	07/03/2027	14/01/2027	28/11/2026
			Fecha	7,00	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/10/2031	15/04/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/04/2030	15/01/2030	15/07/2029	15/04/2029
		Amort. final	Años	3,43	3,17	2,94	2,73	2,55	2,39	2,25	2,12
			Fecha	20/03/2028	14/12/2027	21/09/2027	09/07/2027	04/05/2027	07/03/2027	14/01/2027	28/11/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,72	7,23	6,73	6,46	5,98	5,72	5,24	4,99
		Amort. final	Años	03/07/2032	04/01/2032	06/07/2031	31/03/2031	05/10/2030	03/07/2030	09/01/2030	08/10/2029
			Fecha	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/04/2031	15/10/2030	15/07/2030	15/01/2030	15/10/2029
		Amort. final	Años	11,78	11,27	10,79	10,33	9,89	9,48	9,08	8,71
			Fecha	22/07/2036	20/01/2036	28/07/2035	10/02/2035	03/09/2034	05/04/2034	12/11/2033	29/06/2033
		Amort. final	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52
			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	54,67%	19.896.025,65	65,94%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	45,33%	16.500.000,00	20,61%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		36.396.025,65			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	20,61%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,49%	179.064,23		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.527.943,50	3,216%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		182.497,93	
Ints. cobrados ptes de ingreso		30.570,17	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.679.064,23	4,179%
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		
		A la constitución
Número	626	1.250
Principal	Pendiente vencimiento	36.024.380,43
	Medio	57.546,93
	Mínimo	651,30
	Máximo	208.826,90
Interés nominal	Medio ponderado	4,40%
	Mínimo	1,55%
	Máximo	6,51%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	169
	Mínimo	10/12/2024
	Máximo	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		17,16%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		82,84%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		A la constitución	
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%		3,06	6,54
10,01 - 20%		8,29	15,79
20,01 - 30%		15,43	25,64
30,01 - 40%		30,84	35,51
40,01 - 50%		27,02	44,88
50,01 - 60%		14,72	53,66
60,01 - 70%		0,63	63,74
70,01 - 80%			32,01
80,01 - 90%			3,66
90,01 - 100%			0,19
Medio ponderado		36,85	62,43
Mínimo		0,30	15,33
Máximo		66,22	95,09

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
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	1,10%	1,03%	0,83%	1,04%	0,57%
Tasa anual equivalente	12,48%	11,73%	9,50%	11,74%	6,67%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,34%	0,50%
Aragón	32,14%	33,53%
Asturias	0,02%	0,06%
Canarias	0,02%	0,05%
Cantabria	0,15%	0,08%
Castilla y León	57,13%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,04%	1,01%
Cataluña	0,96%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,55%	1,79%
Galicia	1,13%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,05%	0,36%
Madrid	5,18%	4,59%
Navarra	0,29%	0,17%
País Vasco		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	19	4.807,82	3.758,91	0,00	8.566,73	9,96	1.630.083,64	1.638.650,37	84,59	45,98
De > 1 a = 2 Meses	1	495,14	224,38	0,00	719,52	0,84	40.330,46	41.049,98	2,12	33,18
De = 12 a < 18 Meses	1	4.212,55	1.341,11	0,00	5.553,66	6,45	21.648,18	27.201,84	1,40	19,03
De = 18 a < 24 Meses	1	9.085,89	1.176,62	0,00	10.262,51	11,93	10.103,67	20.366,18	1,05	12,87
De ≥ 2 Años	3	46.620,25	14.330,83	0,00	60.951,08	70,83	148.998,30	209.949,38	10,84	51,51
Subtotal	25	65.221,65	20.831,85	0,00	86.053,50	100,00	1.851.164,25	1.937.217,75	100,00	44,06
Total	25	65.221,65	20.831,85	0,00	86.053,50		1.851.164,25	1.937.217,75		