

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2020
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

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	41.228,98 55.040.688,30 41,23%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2021 "Pass-Through"	AA (high) (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	0,0000% 15/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2021 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB CCC
Total		71.540.688,30	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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Amort. final	Años	5,42	5,02	4,66	4,35	4,07	3,81	3,59	3,38
		Fecha	17/03/2026	21/10/2025	13/06/2025	18/02/2025	07/11/2024	06/08/2024	15/05/2024	02/03/2024
Serie B	Amort. final	Años	12,26	11,51	10,75	10,26	9,75	9,26	8,75	8,26
		Fecha	15/01/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/07/2029	15/01/2029
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	5,42	5,02	4,66	4,35	4,07	3,81	3,59	3,38
		Años	17/03/2026	21/10/2025	13/06/2025	18/02/2025	07/11/2024	06/08/2024	15/05/2024	02/03/2024
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	12,26	11,51	10,75	10,26	9,75	9,26	8,75	8,26
		Años	15/01/2033	15/04/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/07/2029	15/01/2029
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	12,73	11,99	11,24	10,73	10,22	9,49	8,99	8,72
		Años	05/07/2033	06/10/2032	09/01/2032	05/07/2031	03/01/2031	10/04/2030	10/10/2029	04/07/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	12,76	12,01	11,26	10,75	10,26	9,50	9,01	8,75
		Años	15/07/2033	15/10/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/04/2030	15/10/2029	15/07/2029
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	16,34	15,69	15,05	14,43	13,84	13,27	12,72	12,20
		Años	11/02/2037	19/06/2036	31/10/2035	19/03/2035	14/08/2034	18/01/2034	02/07/2033	24/12/2032
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52
		Años	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

		Actual		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	76,94%	55.040.688,30	33,54%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	23,06%	16.500.000,00	10,48%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		71.540.688,30			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	10,48%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,69%	495.366,18		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.260.437,81	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		112.792,65	
Ints. cobrados ptes de ingreso		16.957,05	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.995.366,18	0,492%
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	915	1.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	71.189.173,11	150.149.558,47	
Medio	77.802,37	120.119,65	
Mínimo	2.075,44	50.357,63	
Máximo	376.030,10	478.679,11	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,72%	2,25%	
Mínimo	0,00%	0,80%	
Máximo	4,25%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	207	286	
Mínimo	13/02/2021	31/07/2017	
Máximo	31/07/2051	31/07/2051	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	20,41%	0,31%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	79,59%	99,69%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% P/V
0,01 - 10%	0,83	6,90	
10,01 - 20%	4,50	16,14	
20,01 - 30%	11,07	25,69	
30,01 - 40%	16,50	35,37	
40,01 - 50%	24,96	45,42	
50,01 - 60%	31,76	54,78	
60,01 - 70%	10,13	62,76	
70,01 - 80%	0,25	74,88	
80,01 - 90%		32,01	
90,01 - 100%		3,66	
		0,19	
Medio ponderado	44,74	62,43	
Mínimo	0,97	15,33	
Máximo	76,16	95,09	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/10/2020
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

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	0,26%	0,27%	0,31%	0,35%	0,43%
Tasa anual equivalente	3,11%	3,23%	3,65%	4,11%	5,02%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,41%	0,50%
Aragón	32,66%	33,53%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,11%	0,08%
Castilla y León	56,52%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,21%	1,01%
Cataluña	0,90%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,45%	1,79%
Galicia	1,10%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,18%	0,36%
Madrid	5,08%	4,59%
Navarra	0,19%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	17	5.336,95	723,62	0,00	6.060,57	10,44	1.592.297,17	1.598.357,74	64,83	49,22
De > 3 a = 6 Meses	6	12.647,14	1.377,60	0,00	14.024,74	24,15	473.138,14	487.162,88	19,76	40,36
De = 12 a < 18 Meses	1	5.122,02	7.881,29	0,00	13.003,31	22,39	136.345,84	149.349,15	6,06	53,65
De = 18 a < 24 Meses	2	9.735,32	4.954,06	0,00	14.689,38	25,30	137.989,53	152.678,91	6,19	53,43
De ≥ 2 Años	1	9.029,88	1.259,49	0,00	10.289,37	17,72	67.793,38	78.082,75	3,17	52,33
Subtotal	27	41.871,31	16.196,06	0,00	58.067,37	100,00	2.407.564,06	2.465.631,43	100,00	47,71
Total	27	41.871,31	16.196,06	0,00	58.067,37		2.407.564,06	2.465.631,43		