

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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
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	37.790,40 50.450.184,00 37,79%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 15/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2021 "Pass-Through"	AAA (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% 15/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/07/2021 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB CCC
Total		66.950.184,00	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	5,25	4,86	4,52	4,22	3,95	3,70	3,48	3,29
		Fecha	15/04/2026	25/11/2025	23/07/2025	03/04/2025	25/12/2024	27/09/2024	09/07/2024	28/04/2024
Serie B	Amort. final	Años	11,76	11,01	10,50	9,75	9,25	8,75	8,25	8,01
		Fecha	15/10/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/10/2029	15/04/2029	15/01/2029
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	5,25	4,86	4,52	4,22	3,95	3,70	3,48	3,29
		Años	15/04/2026	25/11/2025	23/07/2025	03/04/2025	25/12/2024	27/09/2024	09/07/2024	28/04/2024
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	11,76	11,01	10,50	9,75	9,25	8,75	8,25	8,01
		Años	15/10/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/10/2029	15/04/2029	15/01/2029
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	12,23	11,72	10,98	10,47	9,74	9,23	8,74	8,47
		Años	07/04/2033	01/10/2032	05/01/2032	02/07/2031	08/10/2030	08/04/2030	09/10/2029	03/07/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	12,25	11,76	11,01	10,50	9,75	9,25	8,75	8,50
		Años	15/04/2033	15/10/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/10/2029	15/07/2029
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	15,91	15,28	14,66	14,07	13,49	12,93	12,41	11,90
		Años	10/12/2036	23/04/2036	11/09/2035	05/02/2035	09/07/2034	19/12/2033	09/06/2033	06/12/2032
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
		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	75,35%	50.450.184,00	35,85%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	24,65%	16.500.000,00	11,20%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		66.950.184,00			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	11,20%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,68%	454.051,65		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.624.370,74	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		344.507,61	
Ints. cobrados ptes de ingreso		12.727,33	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.954.051,65	0,462%
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	888	1.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	66.137.009,91	150.149.558,47	
Medio	74.478,61	120.119,65	
Mínimo	399,05	50.357,63	
Máximo	246.338,78	478.679,11	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,53%	2,25%	
Mínimo	0,00%	0,80%	
Máximo	4,25%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	201	286	
Mínimo	15/06/2021	31/07/2017	
Máximo	31/07/2051	31/07/2051	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	19,84%	0,31%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,16%	99,69%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% P/V
0,01 - 10%	0,93	6,58	
10,01 - 20%	5,40	16,06	
20,01 - 30%	11,47	25,72	
30,01 - 40%	17,47	35,42	
40,01 - 50%	28,15	45,48	
50,01 - 60%	29,93	54,75	
60,01 - 70%	6,38	62,46	
70,01 - 80%	0,27	73,21	
80,01 - 90%		3,66	
90,01 - 100%		0,19	
Medio ponderado	43,44	62,43	
Mínimo	0,22	15,33	
Máximo	74,41	95,09	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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	0,16%	0,33%	0,34%	0,41%	0,43%
Tasa anual equivalente	1,86%	3,92%	4,01%	4,83%	5,07%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,43%	0,50%
Aragón	32,94%	33,53%
Asturias	0,05%	0,06%
Canarias	0,05%	0,05%
Cantabria	0,11%	0,08%
Castilla y León	56,32%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,27%	1,01%
Cataluña	0,81%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,45%	1,79%
Galicia	1,10%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,18%	0,36%
Madrid	5,02%	4,59%
Navarra	0,20%	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	14	5.168,41	666,10	0,00	5.834,51	9,69	1.223.977,04	1.229.811,55	66,75	47,89	
De > 1 a = 2 Meses	1	624,98	45,89	0,00	670,87	1,11	77.445,92	78.116,79	4,24	56,33	
De > 3 a = 6 Meses	3	3.948,53	526,99	0,00	4.475,52	7,43	146.812,05	151.287,57	8,21	38,05	
De = 18 a < 24 Meses	2	11.764,19	15.716,13	0,00	27.480,32	45,63	201.944,47	229.424,79	12,45	53,63	
De ≥ 2 Años	2	19.297,38	2.466,48	0,00	21.763,86	36,14	131.960,91	153.724,77	8,34	53,83	
	Subtotal	22	40.803,49	19.421,59	0,00	60.225,08	100,00	1.782.140,39	1.842.365,47	100,00	48,26
Total	22		40.803,49	19.421,59	0,00	60.225,08		1.782.140,39	1.842.365,47		