

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
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	33.655,79 44.930.479,65	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/04/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	19/04/2022 "Pass-Through"	AAA (sf) A+sf	A A
Serie B ES0323978017	24/07/2013 165	100.000,00 16.500.000,00	100.000,00 16.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/04/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	19/04/2022 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB CCC
Total		61.430.479,65	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)										
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
			% TACP Anual equivalente							
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	4,75	4,41	4,10	3,84	3,59	3,38	3,18	3,01
		Amort. final	16/10/2026	13/06/2026	23/02/2026	17/11/2025	21/08/2025	03/06/2025	24/03/2025	18/01/2025
	Con amortización opcional *	Vida media	4,75	4,41	4,10	3,84	3,59	3,38	3,18	3,01
		Amort. final	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/10/2030	15/04/2030	15/01/2030	15/07/2029	15/04/2029
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	11,21	10,47	9,97	9,46	8,96	8,46	7,98	7,48
		Amort. final	31/03/2033	05/07/2032	03/01/2032	01/07/2031	01/01/2031	03/07/2030	06/01/2030	10/07/2029
	Con amortización opcional *	Vida media	11,25	10,50	10,00	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50
		Amort. final	15/04/2033	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/07/2029
Sin amortización opcional *	Vida media	14,73	14,15	13,58	13,03	12,50	11,99	11,51	11,05	
	Amort. final	07/10/2036	07/03/2036	12/08/2035	23/01/2035	14/07/2034	10/01/2034	17/07/2033	30/01/2033	
	Vida media	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26	
	Amort. final	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	% MC		A la emisión		
				% MC		
Serie A	73,14%	44.930.479,65	39,07%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	26,86%	16.500.000,00	12,21%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		61.430.479,65			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	12,21%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,66%	404.374,32		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.908.106,99	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	168.232,99		
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.565,57		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.904.374,32	0,437%
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	859	1.250
Principal		
Pendiente vencimiento	61.350.283,82	150.149.558,47
Medio	71.420,59	120.119,65
Mínimo	1.919,17	50.357,63
Máximo	236.542,17	478.679,11
Interés nominal		
Medio ponderado	0,45%	2,25%
Mínimo	0,00%	0,80%
Máximo	4,25%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	194	286
Mínimo	30/03/2022	31/07/2017
Máximo	31/07/2051	31/07/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	19,75%	0,31%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	80,25%	99,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,03	6,45		
10,01 - 20%	6,46	15,87	0,38	17,00
20,01 - 30%	12,21	25,70	1,39	25,55
30,01 - 40%	19,50	35,59	5,51	35,51
40,01 - 50%	28,88	45,29	12,69	45,67
50,01 - 60%	27,49	54,25	14,96	55,24
60,01 - 70%	4,15	61,80	29,20	65,58
70,01 - 80%	0,28	71,28	32,01	73,64
80,01 - 90%			3,66	84,47
90,01 - 100%			0,19	92,29
Medio ponderado	41,92		62,43	
Mínimo	0,62		15,33	
Máximo	72,41		95,09	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
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	0,34%	0,41%	0,35%	0,32%	0,43%
Tasa anual equivalente	4,03%	4,86%	4,15%	3,81%	4,99%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,44%	0,50%
Aragón	32,88%	33,53%
Asturias	0,04%	0,06%
Canarias	0,04%	0,05%
Cantabria	0,12%	0,08%
Castilla y León	56,39%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,32%	1,01%
Cataluña	0,83%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,46%	1,79%
Galicia	0,96%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,17%	0,36%
Madrid	5,06%	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	13	4.591,73	415,91	0,00	5.007,64	7,06	1.079.234,24	1.084.241,88	64,18	48,20
De > 1 a = 2 Meses	2	1.395,79	108,63	0,00	1.504,42	2,12	71.253,52	72.757,94	4,31	31,07
De > 2 a = 3 Meses	1	940,92	100,20	0,00	1.041,12	1,47	74.940,13	75.981,25	4,50	54,79
De > 3 a = 6 Meses	1	1.503,86	86,46	0,00	1.592,32	2,24	68.584,81	70.177,13	4,15	39,06
De = 18 a < 24 Meses	1	5.162,44	5.028,48	0,00	10.190,92	14,37	65.948,50	76.139,42	4,51	50,97
De ≥ 2 Años	3	34.119,85	17.480,15	0,00	51.600,00	72,74	258.372,28	309.972,28	18,35	54,96
	Subtotal	47.714,59	23.221,83	0,00	70.936,42	100,00	1.618.333,48	1.689.269,90	100,00	48,06
Total	21	47.714,59	23.221,83	0,00	70.936,42		1.618.333,48	1.689.269,90		