

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
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

Depositorio 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	29.257,39 39.058.615,65 29,26%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6780% 16/01/2023 124,098471 Bruto 100,519762 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	16/01/2023 "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	1,8780% 16/01/2023 474,716867 Bruto 384,520500 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	16/01/2023 "Pass-Through"	AA (low) (sf) Asf	BB CCC
Total		55.558.615,65	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
Serie A	Con amortización opcional *	Años	4,46	4,14	3,86	3,61	3,38	3,18	3,00	2,83
		Fecha	03/04/2027	07/12/2026	25/08/2026	25/05/2026	04/03/2026	20/12/2025	14/10/2025	15/08/2025
	Sin amortización opcional *	Años	4,46	4,14	3,86	3,61	3,38	3,18	3,00	2,83
		Fecha	03/04/2027	07/12/2026	25/08/2026	25/05/2026	04/03/2026	20/12/2025	14/10/2025	15/08/2025
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00
		Fecha	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/10/2029	15/04/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Años	10,24	9,73	9,22	8,72	8,23	7,73	7,47	6,98
		Fecha	08/01/2033	06/07/2032	04/01/2032	04/07/2031	06/01/2031	08/07/2030	03/04/2030	08/10/2029
	Sin amortización opcional *	Años	10,25	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50	7,00
		Fecha	15/01/2033	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/04/2030	15/10/2029
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	14,02	13,46	12,91	12,39	11,88	11,40	10,94
		Fecha	19/10/2036	28/03/2036	11/09/2035	04/03/2035	01/09/2034	10/03/2034	23/09/2033	17/04/2033
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	28,51	
	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	% MC	% MC
Serie A	70,30%	39.058.615,65	43,20%	89,00%	133.500.000,00
Serie B	29,70%	16.500.000,00	13,50%	11,00%	16.500.000,00
Emisión de Bonos		55.558.615,65			150.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	13,50%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,63%	351.527,54		0,80%	1.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.299.714,87	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		122.652,47	
Ints. cobrados ptes de ingreso		27.786,89	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.851.527,54	2,378%
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	809	1.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	53.924.806,03	150.149.558,47	
Medio	66.656,13	120.119,65	
Mínimo	259,40	50.357,63	
Máximo	224.651,05	478.679,11	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,53%	2,25%	
Mínimo	0,00%	0,80%	
Máximo	4,38%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	186	286	
Mínimo	12/12/2022	31/07/2017	
Máximo	31/07/2051	31/07/2051	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	18,76%	0,31%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	81,24%	99,69%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	1,43	6,39		
10,01 - 20%	6,76	14,97	0,38	17,00
20,01 - 30%	13,04	25,04	1,39	25,55
30,01 - 40%	22,81	35,38	5,51	35,51
40,01 - 50%	31,64	45,32	12,69	45,67
50,01 - 60%	22,49	54,31	14,96	55,24
60,01 - 70%	1,83	62,79	29,20	65,58
70,01 - 80%			32,01	73,84
80,01 - 90%			3,66	84,47
90,01 - 100%			0,19	92,29
Medio ponderado	40,14		62,43	
Mínimo	0,08		15,33	
Máximo	69,99		95,09	

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
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 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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,46%	0,85%	0,88%	0,65%	0,45%
Tasa anual equivalente	16,18%	9,70%	10,07%	7,50%	5,25%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,30%	0,50%
Aragón	33,95%	33,53%
Asturias	0,04%	0,06%
Canarias	0,04%	0,05%
Cantabria	0,12%	0,08%
Castilla y León	55,97%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,07%	1,01%
Cataluña	0,88%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,40%	1,79%
Galicia	0,97%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,07%	0,36%
Madrid	4,87%	4,59%
Navarra	0,22%	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	22	6.602,10	1.713,84	0,00	8.315,94	15,36	1.410.639,90	1.418.955,84	72,84	39,37
De > 2 a = 3 Meses	1	945,71	94,69	0,00	1.040,40	1,92	71.792,57	72.832,97	3,74	52,52
De > 3 a = 6 Meses	3	5.116,43	806,40	0,00	5.924,83	10,94	186.075,01	191.999,84	9,86	35,34
De > 6 a < 12 Meses	1	4.616,98	9,34	0,00	4.626,32	8,54	105.144,09	109.770,41	5,63	45,74
De ≥ 2 Años	2	30.662,63	3.580,73	0,00	34.243,36	63,24	120.361,64	154.605,00	7,94	54,14
Subtotal	29	47.943,85	6.207,00	0,00	54.150,85	100,00	1.894.013,21	1.948.164,06	100,00	40,49
Total	29	47.943,85	6.207,00	0,00	54.150,85		1.894.013,21	1.948.164,06		