

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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	26.617,23 35.534.002,05 26,62%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	2,5880% 17/04/2023 174,126961 Bruto 141,042838 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	17/04/2023 "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	2,7880% 17/04/2023 704,744444 Bruto 570,843000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	17/04/2023 "Pass-Through"	AA (low) (sf) Asf	BB CCC
Total		52.034.002,05	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							Amort. final Años	Fecha
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69		
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	4,43	4,10	3,81	3,56	3,33	3,13	2,94	2,78	25/10/2025
		Fecha	20/06/2027	21/02/2027	08/11/2026	06/08/2026	15/05/2026	01/03/2026	25/12/2025	15/07/2025	25/10/2025
	Con amortización opcional *	Años	4,43	4,10	3,81	3,56	3,33	3,13	2,94	2,78	15/07/2029
		Fecha	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/01/2030	15/10/2029	15/07/2029	15/07/2029
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	10,22	9,48	8,98	8,48	7,98	7,49	7,22	6,74	10/10/2029
		Fecha	02/04/2033	08/07/2032	06/01/2032	06/07/2031	07/01/2031	10/07/2030	05/04/2030	10/10/2029	10/10/2029
	Con amortización opcional *	Años	10,25	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	15/10/2029
		Fecha	15/04/2033	15/07/2032	15/01/2032	15/07/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/04/2030	15/10/2029	15/10/2029

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	% MC		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	68,29%	35.534.002,05	46,12%	89,00%	133.500.000,00	16,00%
Serie B	31,71%	16.500.000,00	14,41%	11,00%	16.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		52.034.002,05			150.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	14,41%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,61%	319.806,02		0,80%	1.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.122.098,24	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		95.284,32	
Ints. cobrados ptes de ingreso		41.156,20	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.819.806,02	3,288%
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	772	1.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	50.512.639,66	150.149.558,47	
Medio	65.430,88	120.119,65	
Mínimo	833,15	50.357,63	
Máximo	221.326,50	478.679,11	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,66%	2,25%	
Mínimo	0,00%	0,80%	
Máximo	5,52%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	185	286	
Mínimo	31/05/2023	31/07/2017	
Máximo	31/07/2051	31/07/2051	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	18,64%	0,31%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	81,36%	99,69%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	1,75	6,92		
10,01 - 20%	6,82	14,98	0,38	17,00
20,01 - 30%	12,69	24,96	1,39	25,55
30,01 - 40%	23,84	35,12	5,51	35,51
40,01 - 50%	32,18	45,03	12,69	45,67
50,01 - 60%	21,14	54,20	14,96	55,24
60,01 - 70%	1,57	62,87	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	39,62		62,43	
Mínimo	0,37		15,33	
Máximo	69,46		95,09	

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2023

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	0,68%	1,58%	1,21%	0,94%	0,48%
Tasa anual equivalente	7,87%	17,38%	13,63%	10,72%	5,59%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,29%	0,50%
Aragón	34,27%	33,53%
Asturias	0,04%	0,06%
Canarias	0,03%	0,05%
Cantabria	0,13%	0,08%
Castilla y León	55,72%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,01%	1,01%
Cataluña	0,92%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,24%	1,79%
Galicia	0,99%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,07%	0,36%
Madrid	4,96%	4,59%
Navarra	0,23%	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	23	7.351,62	3.439,03	0,00	10.790,65	16,57	1.682.846,45	1.693.637,10	72,33	43,23
De > 1 a = 2 Meses	1	565,79	80,95	0,00	646,74	0,99	117.062,33	117.709,07	5,03	61,70
De > 3 a = 6 Meses	2	2.623,34	692,20	0,00	3.315,54	5,09	98.407,32	101.722,86	4,34	36,12
De > 6 a < 12 Meses	3	11.657,55	2.183,76	0,00	13.841,31	21,26	259.583,11	273.424,42	11,68	42,70
De ≥ 2 Años	2	32.481,76	4.038,15	0,00	36.519,91	56,09	118.542,51	155.062,42	6,62	54,30
Subtotal	31	54.680,06	10.434,09	0,00	65.114,15	100,00	2.276.441,72	2.341.555,87	100,00	44,05
Total	31	54.680,06	10.434,09	0,00	65.114,15		2.276.441,72	2.341.555,87		