

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2023
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	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 *	Años	4,43	4,10	3,81	3,56	3,33	3,13	2,94	2,78	2,78
		Fecha	20/06/2027	21/02/2027	08/11/2026	06/08/2026	15/05/2026	01/03/2026	25/12/2025	25/10/2025	25/10/2025
	Con amortización opcional *	Años	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,50
		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	4,43	4,10	3,81	3,56	3,33	3,13	2,94	2,78	2,78
		Fecha	20/06/2027	21/02/2027	08/11/2026	06/08/2026	15/05/2026	01/03/2026	25/12/2025	25/10/2025	25/10/2025
	Con amortización opcional *	Años	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	6,50
		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	6,74
		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	6,75
		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
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	13,90	13,34	12,79	12,26	11,76	11,28	10,81	10,38	10,38
		Fecha	08/12/2036	15/05/2036	28/10/2035	19/04/2035	16/10/2034	23/04/2034	06/11/2033	30/05/2033	30/05/2033
	Con amortización opcional *	Años	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26
		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	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	% 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		11.846.682,90	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		62.038,74	
Ints. cobrados ptes de ingreso		30.357,57	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.769.195,93	3,288%
Préstamo Subordinado C/P		50.610,09	
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	756	1.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	48.937.958,19	150.149.558,47	
Medio	64.732,75	120.119,65	
Mínimo	781,22	50.357,63	
Máximo	220.390,42	478.679,11	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,94%	2,25%	
Mínimo	0,00%	0,80%	
Máximo	6,24%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	184	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	18,85%	0,31%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	81,15%	99,69%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	1,91	6,91		
10,01 - 20%	6,88	15,13	0,38	17,00
20,01 - 30%	12,49	25,07	1,39	25,55
30,01 - 40%	24,16	35,04	5,51	35,51
40,01 - 50%	32,58	44,93	12,69	45,67
50,01 - 60%	20,51	54,27	14,96	55,24
60,01 - 70%	1,47	62,96	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	39,46		62,43	
Mínimo	0,36		15,33	
Máximo	69,29		95,09	

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2023
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 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	2,56%	1,75%	1,58%	1,13%	0,50%
Tasa anual equivalente	26,76%	19,09%	17,43%	12,71%	5,79%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,29%	0,50%
Aragón	33,63%	33,53%
Asturias	0,04%	0,06%
Canarias	0,03%	0,05%
Cantabria	0,13%	0,08%
Castilla y León	56,22%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,04%	1,01%
Cataluña	0,95%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,28%	1,79%
Galicia	1,01%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,07%	0,36%
Madrid	4,98%	4,59%
Navarra	0,24%	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	16	4.807,82	2.927,89	0,00	7.735,71	11,44	1.212.799,65	1.220.535,36	65,98	41,53
De > 1 a = 2 Meses	2	2.653,30	587,85	0,00	3.241,15	4,79	95.049,70	98.290,85	5,31	29,06
De > 3 a = 6 Meses	2	2.827,41	954,89	0,00	3.782,30	5,59	97.887,68	101.670,18	5,50	36,10
De > 6 a < 12 Meses	3	12.670,87	2.900,85	0,00	15.571,72	23,03	258.569,79	274.141,51	14,82	42,81
De ≥ 2 Años	2	33.089,49	4.189,27	0,00	37.278,76	55,14	117.934,78	155.213,54	8,39	54,35
Subtotal	25	56.048,89	11.560,75	0,00	67.609,64	100,00	1.782.241,80	1.849.851,44	100,00	41,25
Total	25	56.048,89	11.560,75	0,00	67.609,64		1.782.241,80	1.849.851,44		