

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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 | 17.125,79 22.862.929,65 17,13% | 100.000,00 133.500.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 4,2060% 15/07/2024 182,078545 Bruto 147,483621 Neto | 15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 15/07/2024 "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 | 4,4060% 15/07/2024 1.113,738889 Bruto 902,128500 Neto | 15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct | 15/07/2024 "Pass-Through" | AA (sf) Asf | BB CCC |
| Total | | 39.362.929,65 | 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 | 3,78 | 3,49 | 3,23 | 3,00 | 2,80 | 2,62 | 2,46 | 2,32 |
| | | Fecha | 25/01/2028 | 09/10/2027 | 07/07/2027 | 15/04/2027 | 31/01/2027 | 27/11/2026 | 30/09/2026 | 09/08/2026 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 3,78 | 3,49 | 3,23 | 3,00 | 2,80 | 2,62 | 2,46 | 2,32 |
| | | Fecha | 15/01/2032 | 15/07/2031 | 15/01/2031 | 15/10/2030 | 15/04/2030 | 15/01/2030 | 15/07/2029 | 15/04/2029 |
| | Con amortización opcional * | Años | 8,48 | 7,98 | 7,48 | 6,98 | 6,72 | 6,23 | 5,97 | 5,49 |
| | | Fecha | 05/10/2032 | 03/04/2032 | 04/10/2031 | 05/04/2031 | 30/12/2030 | 05/07/2030 | 02/04/2030 | 08/10/2029 |
| Sin amortización opcional * | Años | 8,51 | 8,01 | 7,50 | 7,00 | 6,76 | 6,25 | 6,00 | 5,50 | |
| | Fecha | 15/10/2032 | 15/04/2032 | 15/10/2031 | 15/04/2031 | 15/01/2031 | 15/07/2030 | 15/04/2030 | 15/10/2029 | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 12,47 | 11,94 | 11,44 | 10,95 | 10,48 | 10,04 | 9,62 | 9,22 |
| | | Fecha | 01/10/2036 | 22/03/2036 | 19/09/2035 | 25/03/2035 | 06/10/2034 | 29/04/2034 | 26/11/2033 | 03/07/2033 |
| Sin amortización opcional * | Años | 27,02 | 27,02 | 27,02 | 27,02 | 27,02 | 27,02 | 27,02 | 27,02 | |
| | 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 | % MC | | A la emisión | | |
| | | % MC | % MC | % MC | % MC | |
| Serie A | 58,08% | 22.862.929,65 | 60,68% | 89,00% | 133.500.000,00 | 16,00% |
| Serie B | 41,92% | 16.500.000,00 | 18,76% | 11,00% | 16.500.000,00 | 5,00% |
| Emisión de Bonos | | 39.362.929,65 | | | 150.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva Principal | 18,76% | 7.383.278,95 | | 5,00% | 7.500.000,00 | |
| Fondo de Reserva Secundario | 0,52% | 205.766,37 | | 0,80% | 1.200.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|------------|---------------|---------|
| Activo | | Saldo | Interés |
| Cuenta de Tesorería | | 10.001.051,61 | 3,692% |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | | 79.527,74 | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | | 47.680,67 | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 7.674.648,26 | 4,906% |
| Préstamo Subordinado C/P | | 31.118,11 | |
| 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 | 649 | 1.250 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 38.155.286,67 | 150.149.558,47 | |
| Medio | 58.790,89 | 120.119,65 | |
| Mínimo | 611,30 | 50.357,63 | |
| Máximo | 210.940,69 | 478.679,11 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 4,58% | 2,25% | |
| Mínimo | 1,55% | 0,80% | |
| Máximo | 6,51% | 5,00% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 172 | 286 | |
| Mínimo | 19/07/2024 | 31/07/2017 | |
| Máximo | 31/07/2051 | 31/07/2051 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 17,20% | 0,31% | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 82,80% | 99,69% | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera | % P/VT |
| 0,01 - 10% | 3,13 | 6,91 | | |
| 10,01 - 20% | 7,83 | 15,60 | 0,38 | 17,00 |
| 20,01 - 30% | 15,08 | 25,56 | 1,39 | 25,55 |
| 30,01 - 40% | 27,79 | 35,39 | 5,51 | 35,51 |
| 40,01 - 50% | 28,75 | 44,64 | 12,69 | 45,67 |
| 50,01 - 60% | 16,81 | 53,82 | 14,96 | 55,24 |
| 60,01 - 70% | 0,60 | 64,28 | 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 | 37,40 | | 62,43 | |
| Mínimo | 0,25 | | 15,33 | |
| Máximo | 66,84 | | 95,09 | |

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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 | 0,66% | 0,88% | 0,97% | 1,09% | 0,56% |
| Tasa anual equivalente | 7,67% | 10,10% | 10,99% | 12,29% | 6,57% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 0,33% | 0,50% |
| Aragón | 32,81% | 33,53% |
| Asturias | 0,02% | 0,06% |
| Canarias | 0,02% | 0,05% |
| Cantabria | 0,15% | 0,08% |
| Castilla y León | 56,32% | 55,86% |
| Castilla-La Mancha | 1,00% | 1,01% |
| Cataluña | 0,94% | 0,74% |
| Comunidad Valenciana | 1,50% | 1,79% |
| Galicia | 1,10% | 1,09% |
| Islas Baleares | | 0,08% |
| La Rioja | 0,06% | 0,36% |
| Madrid | 5,38% | 4,59% |
| Navarra | 0,28% | 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 | 4.795,77 | 4.800,80 | 0,00 | 9.596,57 | 9,98 | 1.784.270,23 | 1.793.866,80 | 78,48 | 48,13 | |
| De > 1 a = 2 Meses | 2 | 944,97 | 493,37 | 0,00 | 1.438,34 | 1,50 | 112.780,74 | 114.219,08 | 5,00 | 41,98 | |
| De = 12 a < 18 Meses | 2 | 10.780,69 | 2.236,21 | 0,00 | 13.016,90 | 13,53 | 34.957,93 | 47.974,63 | 2,10 | 15,93 | |
| De = 18 a < 24 Meses | 1 | 7.591,90 | 7.817,82 | 0,00 | 15.409,72 | 16,02 | 105.659,14 | 121.068,66 | 5,30 | 43,49 | |
| De ≥ 2 Años | 3 | 44.712,31 | 12.012,32 | 0,00 | 56.724,63 | 58,97 | 151.949,36 | 208.673,99 | 9,13 | 51,20 | |
| | Subtotal | 30 | 68.825,64 | 27.360,52 | 0,00 | 96.186,16 | 100,00 | 2.189.617,40 | 2.285.803,56 | 100,00 | 45,84 |
| Total | 30 | | 68.825,64 | 27.360,52 | 0,00 | 96.186,16 | | 2.189.617,40 | 2.285.803,56 | | |