

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
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

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	14.903,39 19.896.025,65 14,90%	100.000,00 133.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	3,4790% 15/01/2025 132,502729 Bruto 107,327210 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2025 "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	3,6790% 15/01/2025 940,188889 Bruto 761,553000 Neto	15/04/2055 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	15/01/2025 "Pass-Through"	AA (sf) Asf	BB CCC
Total		36.396.025,65	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							
			% TACP Mensual	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	3,43	3,17	2,94	2,73	2,55	2,39	2,25	2,12
		Fecha	20/03/2028	14/12/2027	21/09/2027	09/07/2027	04/05/2027	07/03/2027	14/01/2027	28/11/2026
		Amort. final	7,00	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
	Con amortización opcional *	Años	15/10/2031	15/04/2031	15/01/2031	15/07/2030	15/04/2030	15/01/2030	15/07/2029	15/04/2029
		Fecha	20/03/2028	14/12/2027	21/09/2027	09/07/2027	04/05/2027	07/03/2027	14/01/2027	28/11/2026
		Amort. final	7,00	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	3,43	3,17	2,94	2,73	2,55	2,39	2,25	2,12
		Fecha	22/07/2036	20/01/2036	28/07/2035	10/02/2035	03/09/2034	05/04/2034	12/11/2033	29/06/2033
		Amort. final	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52
	Con amortización opcional *	Años	7,72	7,23	6,73	6,46	5,98	5,72	5,24	4,99
		Fecha	03/07/2032	04/01/2032	06/07/2031	31/03/2031	05/10/2030	03/07/2030	09/01/2030	08/10/2029
		Amort. final	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00
Con amortización opcional *	Años	15/07/2032	15/04/2032	15/07/2031	15/04/2031	15/10/2030	15/07/2030	15/01/2030	15/10/2029	
	Fecha	22/07/2036	20/01/2036	28/07/2035	10/02/2035	03/09/2034	05/04/2034	12/11/2033	29/06/2033	
	Amort. final	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	

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	54,67%	19.896.025,65	65,94%	89,00%	133.500.000,00
Serie B	45,33%	16.500.000,00	20,61%	11,00%	16.500.000,00
Emisión de Bonos		36.396.025,65			150.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	20,61%	7.500.000,00		5,00%	7.500.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,49%	179.064,23		0,80%	1.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.527.943,50	3,216%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		182.497,93	
Ints. cobrados ptes de ingreso		30.570,17	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.679.064,23	4,179%
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	626	1.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	36.024.380,43	150.149.558,47	
Medio	57.546,93	120.119,65	
Mínimo	651,30	50.357,63	
Máximo	208.826,90	478.679,11	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,40%	2,25%	
Mínimo	1,55%	0,80%	
Máximo	6,51%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	169	286	
Mínimo	10/12/2024	31/07/2017	
Máximo	31/07/2051	31/07/2051	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	17,16%	0,31%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	82,84%	99,69%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,06	6,54		
10,01 - 20%	8,29	15,79	0,38	17,00
20,01 - 30%	15,43	25,64	1,39	25,55
30,01 - 40%	30,84	35,51	5,51	35,51
40,01 - 50%	27,02	44,88	12,69	45,67
50,01 - 60%	14,72	53,66	14,96	55,24
60,01 - 70%	0,63	63,74	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	36,85		62,43	
Mínimo	0,30		15,33	
Máximo	66,22		95,09	

RURAL HIPOTECARIO XVI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
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	1,10%	1,03%	0,83%	1,04%	0,57%
Tasa anual equivalente	12,48%	11,73%	9,50%	11,74%	6,67%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,34%	0,50%
Aragón	32,14%	33,53%
Asturias	0,02%	0,06%
Canarias	0,02%	0,05%
Cantabria	0,15%	0,08%
Castilla y León	57,13%	55,86%
Castilla-La Mancha	1,04%	1,01%
Cataluña	0,96%	0,74%
Comunidad Valenciana	1,55%	1,79%
Galicia	1,13%	1,09%
Islas Baleares		0,08%
La Rioja	0,05%	0,36%
Madrid	5,18%	4,59%
Navarra	0,29%	0,17%
País Vasco		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	19	4.807,82	3.758,91	0,00	8.566,73	9,96	1.630.083,64	1.638.650,37	84,59	45,98
De > 1 a = 2 Meses	1	495,14	224,38	0,00	719,52	0,84	40.330,46	41.049,98	2,12	33,18
De = 12 a < 18 Meses	1	4.212,55	1.341,11	0,00	5.553,66	6,45	21.848,18	27.201,84	1,40	19,03
De = 18 a < 24 Meses	1	9.085,89	1.176,62	0,00	10.262,51	11,93	10.103,67	20.366,18	1,05	12,87
De ≥ 2 Años	3	46.620,25	14.330,83	0,00	60.951,08	70,83	148.998,30	209.949,38	10,84	51,51
Subtotal	25	65.221,65	20.831,85	0,00	86.053,50	100,00	1.851.164,25	1.937.217,75	100,00	44,06
Total	25	65.221,65	20.831,85	0,00	86.053,50		1.851.164,25	1.937.217,75		