

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2013

NIF
V86781705
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Nueva Caja Rural de Aragón, S.C.C.
"BANTIERRA"

Administrador Activos
Nueva Caja Rural de Aragón, S.C.C.
"BANTIERRA"

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español /
Nueva Caja Rural de Aragón, S.C.C.

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Citibank
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Audidores Fondo
Deloitte

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación DBRS / Fitch	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0374268003	12/07/2013 2.025	75.164,93	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,1250% 12/05/2016 23,489041 Bruto 19,026123 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/05/2016 "Pass-Through"	Asf	Asf
		152.208.983,25	202.500.000,00					Asf	Asf
		75,16%							
Serie B ES0374268011	12/07/2013 225	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,3250% 12/05/2016 81,250000 Bruto 65,812500 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/05/2016 "Pass-Through"	BBlowsf	BBlowsf
		22.500.000,00	22.500.000,00					Bsf	Bsf
		100,00%							
Total		174.708.983,25	225.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% 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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,59	6,98	6,45	5,98	5,56	5,18	4,85	4,55
		Amort. final	Fecha	13/09/2023	04/02/2023	23/07/2022	01/02/2022	31/08/2021	17/04/2021	17/12/2020	30/08/2020
		Amort. final	Años	17,76	17,01	16,01	15,25	14,51	13,51	13,01	12,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,59	6,98	6,45	5,98	5,56	5,18	4,85	4,55
		Amort. final	Fecha	13/09/2023	04/02/2023	23/07/2022	01/02/2022	31/08/2021	17/04/2021	17/12/2020	30/08/2020
		Amort. final	Años	18,01	17,01	16,01	15,25	14,51	13,76	13,01	12,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12/02/2034	12/02/2033	12/02/2032	12/05/2031	12/08/2030	12/11/2029	12/02/2029	12/05/2028
		Amort. final	Fecha	12/11/2033	11/02/2033	12/02/2032	12/05/2031	12/08/2030	11/08/2029	12/02/2029	12/05/2028
		Amort. final	Años	17,76	17,01	16,01	15,25	14,51	13,51	13,01	12,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,59	20,80	20,01	19,23	18,46	17,71	16,98	16,27
		Amort. final	Fecha	10/09/2037	24/11/2036	10/02/2036	30/04/2035	23/07/2034	22/10/2033	29/01/2033	17/05/2032
		Amort. final	Años	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52	35,52
		Fecha	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	

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	
Serie A	87,12%	152.208.983,25	19,32%	90,00%	202.500.000,00
Serie B	12,88%	22.500.000,00	6,44%	10,00%	22.500.000,00
Emisión de Bonos		174.708.983,25			225.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	6,44%	11.250.000,00		5,00%	11.250.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,34%	593.615,03		0,35%	790.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		17.173.843,14	0,038%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		170.578,18	
Ints. cobrados ptes de ingreso		44.313,96	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.800.158,41	0,825%
Préstamo Subordinado C/P		43.456,62	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		150.963,19	0,825%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		120.770,52	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General		
		A la constitución
Número	1.868	2.095
Principal		
Pendiente vencimiento	172.456.581,84	225.099.921,13
Medio	92.321,51	107.446,26
Mínimo	417,79	24.729,58
Máximo	429.233,92	465.227,68
Interés nominal		
Medio ponderado	1,58%	2,26%
Mínimo	0,33%	0,73%
Máximo	5,00%	5,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	243	272
Mínimo	01/03/2016	01/01/2016
Máximo	18/10/2051	18/10/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,24%	0,30%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,36%	98,90%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,01%	0,76%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,38%	0,03%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,76	6,82	7,32
10,01 - 20%	4,94	15,66	2,61
20,01 - 30%	7,15	25,30	6,42
30,01 - 40%	11,10	35,43	8,47
40,01 - 50%	14,81	45,24	12,27
50,01 - 60%	23,77	55,02	17,72
60,01 - 70%	26,43	65,20	23,17
70,01 - 80%	9,26	73,18	24,28
80,01 - 90%	1,79	83,09	3,91
90,01 - 100%		0,82	92,58
Medio ponderado	51,83		57,62
Mínimo	0,14		3,04
Máximo	89,11		97,22

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2013

NIF
V86781705

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Nueva Caja Rural de Aragón, S.C.C.
"BANTIERRA"

Administrador Activos
Nueva Caja Rural de Aragón, S.C.C.
"BANTIERRA"

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español /
Nueva Caja Rural de Aragón, S.C.C.

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,28%	2,42%	1,35%	0,76%	0,47%
Tasa anual equivalente	14,32%	25,51%	15,09%	8,72%	5,48%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,09%	0,07%
Aragón	75,88%	75,77%
Castilla y León	0,21%	0,21%
Castilla-La Mancha	0,21%	0,18%
Cataluña	11,91%	12,08%
Comunidad Valenciana	1,00%	0,96%
Extremadura	0,07%	0,06%
Galicia	0,13%	0,11%
La Rioja	5,49%	5,58%
Madrid	4,86%	4,82%
Murcia	0,05%	0,04%
Navarra	0,10%	0,11%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	77	20.694,64	8.082,21	0,00	28.776,85	24,85	6.962.447,59	6.991.224,44	64,00	47,24
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	15.875,42	9.376,49	0,00	25.251,91	21,81	2.290.464,74	2.315.716,65	21,20	44,25
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	7.668,36	3.860,20	0,00	11.528,56	9,96	870.141,57	881.670,13	8,07	48,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	1.391,97	852,81	0,00	2.244,78	1,94	165.515,40	167.760,18	1,54	50,21
De > 6 a < 12 Meses	2	4.626,81	1.721,05	0,00	6.347,86	5,48	143.548,72	149.896,58	1,37	71,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	1.828,93	4.703,36	0,00	6.532,29	5,64	89.247,40	95.779,69	0,88	27,14
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	9.671,55	13.473,80	0,00	23.145,35	19,99	197.082,17	220.227,52	2,02	63,12
De ≥ 2 Años	1	2.847,49	9.122,85	0,00	11.970,34	10,34	89.733,38	101.703,72	0,93	30,54
Subtotal	119	64.605,17	51.192,77	0,00	115.797,94	100,00	10.808.180,97	10.923.978,91	100,00	46,63
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	119	64.605,17	51.192,77	0,00	115.797,94		10.808.180,97	10.923.978,91		46,63

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es