

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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

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	69.926,12 141.600.393,00 69,93%	100.000,00 202.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0030% 14/11/2016 0,547755 Bruto 0,443682 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/11/2016 "Pass-Through"	A(h)(sf) A+sf	Asf Asf
Serie B ES0374268011	12/07/2013 225	100.000,00 22.500.000,00 100,00%	100.000,00 22.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,2030% 14/11/2016 53,005566 Bruto 42,934500 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/11/2016 "Pass-Through"	BBB(sf) Bsf	BBlowsf Bsf
Total		164.100.393,00	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	7,18	6,63	6,13	5,70	5,31	4,97	4,66	4,38
		Amort. final	Fecha	16/10/2023	27/03/2023	29/09/2022	23/04/2022	03/12/2021	30/07/2021	09/04/2021	29/12/2020
		Amort. final	Años	17,01	16,26	15,26	14,51	13,76	13,01	12,26	11,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2033	12/11/2032	12/11/2031	12/02/2031	12/05/2030	12/08/2029	12/11/2028	12/05/2028
		Amort. final	Fecha	7,18	6,63	6,13	5,70	5,31	4,97	4,66	4,38
		Amort. final	Años	16/10/2023	27/03/2023	29/09/2022	23/04/2022	03/12/2021	30/07/2021	09/04/2021	29/12/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,01	16,26	15,51	14,51	13,76	13,01	12,26	11,76
		Amort. final	Fecha	12/08/2033	12/11/2032	12/11/2031	12/02/2031	12/05/2030	12/08/2029	12/11/2028	12/05/2028
		Amort. final	Años	17,01	16,26	15,51	14,51	13,76	13,01	12,51	11,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11/08/2033	12/11/2032	11/02/2032	12/02/2031	11/05/2030	11/08/2029	11/02/2029	12/05/2028
		Amort. final	Fecha	17,01	16,26	15,51	14,51	13,76	13,01	12,51	11,76
		Amort. final	Años	12/08/2033	12/11/2032	12/02/2032	12/02/2031	12/05/2030	12/08/2029	12/02/2029	12/05/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,82	20,05	19,29	18,53	17,79	17,07	16,38	15,71
		Amort. final	Fecha	03/06/2037	26/08/2036	21/11/2035	19/02/2035	25/05/2034	04/09/2033	23/12/2032	22/04/2032
		Amort. final	Años	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02
		Vida media	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
		Amort. final	Años	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051
		Amort. final	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	86,29%	141.600.393,00	20,57%	90,00%	202.500.000,00	15,00%
Serie B	13,71%	22.500.000,00	6,86%	10,00%	22.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		164.100.393,00			225.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	6,86%	11.250.000,00		5,00%	11.250.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,34%	552.241,53		0,35%	790.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo			Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería			16.542.037,81	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso			62.952,21	
Ints. cobrados ptes de ingreso			14.813,33	
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			11.764.473,10	0,703%
Préstamo Subordinado C/P			37.768,43	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			90.577,93	0,703%
Préstamo Gastos Iniciales C/P			120.770,52	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General		
		A la constitución
Número	1.807	2.095
Principal		
Pendiente vencimiento	162.540.542,80	225.099.921,13
Medio	89.950,49	107.446,26
Mínimo	1.379,13	24.729,58
Máximo	420.687,39	465.227,68
Interés nominal		
Medio ponderado	1,21%	2,26%
Mínimo	0,19%	0,73%
Máximo	5,00%	5,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	238	272
Mínimo	02/12/2016	01/01/2016
Máximo	18/10/2051	18/10/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,23%	0,30%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,42%	98,90%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	0,76%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,35%	0,03%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,91	7,17	7,32
10,01 - 20%	4,78	15,29	15,83
20,01 - 30%	7,48	25,15	25,49
30,01 - 40%	12,18	35,37	35,30
40,01 - 50%	16,27	45,32	45,03
50,01 - 60%	23,90	54,88	55,68
60,01 - 70%	25,74	64,90	65,20
70,01 - 80%	7,50	73,22	74,17
80,01 - 90%	1,25	82,81	84,08
90,01 - 100%		0,82	92,58
Medio ponderado	50,70		57,62
Mínimo	0,38		3,04
Máximo	87,66		97,22

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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	0,26%	0,20%	0,39%	0,89%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,07%	2,43%	4,62%	10,22%	5,36%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,09%	0,07%
Aragón	76,09%	75,77%
Castilla y León	0,21%	0,21%
Castilla-La Mancha	0,22%	0,18%
Cataluña	11,81%	12,08%
Comunidad Valenciana	1,00%	0,96%
Extremadura	0,08%	0,06%
Galicia	0,13%	0,11%
La Rioja	5,41%	5,58%
Madrid	4,81%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	47	13.056,09	2.669,63	0,00	15.725,72	14,97	4.591.547,90	4.607.273,62	60,43	48,16
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	10.295,11	2.983,86	0,00	13.278,97	12,64	1.663.020,19	1.676.299,16	21,99	46,80
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	1.574,87	656,82	0,00	2.231,69	2,12	244.715,23	246.946,92	3,24	75,96
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	6.875,89	2.612,42	0,00	9.488,31	9,03	432.386,94	441.875,25	5,80	56,87
De > 6 a < 12 Meses	4	8.154,09	2.707,58	0,00	10.861,67	10,34	217.078,13	227.939,80	2,99	41,68
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	1.639,03	2.572,03	0,00	4.211,06	4,01	50.560,28	54.771,34	0,72	76,18
De ≥ 2 Años	3	16.915,57	32.361,16	0,00	49.276,73	46,90	320.167,83	369.444,56	4,85	36,37
Subtotal	75	58.510,65	46.563,50	0,00	105.074,15	100,00	7.519.476,50	7.624.550,65	100,00	48,16
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	75	58.510,65	46.563,50	0,00	105.074,15		7.519.476,50	7.624.550,65		48,16