

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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
Banco Cooperativo Español /
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
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Depositarario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Audidores Fondo
Deloitte

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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	
		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 53,005556 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)										
Serie A	Con amortización opcional *	% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	9,00
		Vida media	Años	7,06 31/08/2023	6,52 16/02/2023	6,04 26/08/2022	5,62 25/03/2022	5,25 08/11/2021	4,91 09/07/2021	4,35 22/03/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	17,01 12/08/2033	16,01 12/08/2032	15,26 12/11/2031	14,26 12/11/2030	13,51 12/02/2030	12,76 12/05/2029	11,51 12/11/2028
		Vida media	Años	7,06 31/08/2023	6,52 16/02/2023	6,04 26/08/2022	5,62 25/03/2022	5,25 08/11/2021	4,91 09/07/2021	4,35 22/03/2021
		Amort. final	Años	17,01 12/08/2033	16,01 12/08/2032	15,26 12/11/2031	14,26 12/11/2030	13,51 12/02/2030	12,76 12/05/2029	11,51 12/11/2028
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,06 31/08/2023	6,52 16/02/2023	6,04 26/08/2022	5,62 25/03/2022	5,25 08/11/2021	4,91 09/07/2021	4,35 22/03/2021
		Amort. final	Años	17,01 12/08/2033	16,01 12/08/2032	15,26 12/11/2031	14,26 12/11/2030	13,51 12/02/2030	12,76 12/05/2029	11,51 12/11/2028
		Vida media	Años	7,06 31/08/2023	6,52 16/02/2023	6,04 26/08/2022	5,62 25/03/2022	5,25 08/11/2021	4,91 09/07/2021	4,35 22/03/2021
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,01 12/08/2033	16,26 09/11/2032	15,26 11/11/2031	14,51 11/02/2031	13,75 11/05/2030	13,01 11/08/2029	12,50 08/02/2029
		Amort. final	Años	17,01 12/08/2033	16,26 12/11/2032	15,26 12/11/2031	14,51 12/02/2031	13,76 12/05/2030	13,01 12/08/2029	12,51 12/02/2029
		Vida media	Años	20,70 18/04/2037	19,93 11/07/2036	19,17 07/10/2035	18,41 05/01/2035	17,68 11/04/2034	16,96 24/07/2033	16,27 13/11/2032
Serie A	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	35,02 12/08/2051	35,02 12/08/2051	35,02 12/08/2051	35,02 12/08/2051	35,02 12/08/2051	35,02 12/08/2051	35,02 12/08/2051
		Vida media	Años	35,02 12/08/2051	35,02 12/08/2051	35,02 12/08/2051	35,02 12/08/2051	35,02 12/08/2051	35,02 12/08/2051	35,02 12/08/2051
		Amort. final	Años	35,02 12/08/2051	35,02 12/08/2051	35,02 12/08/2051	35,02 12/08/2051	35,02 12/08/2051	35,02 12/08/2051	35,02 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%	202.500.000,00	15,00%
Serie B	13,71%	22.500.000,00	6,86%	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	17.640.455,94	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	89.793,22		
Ints. cobrados ptes de ingreso	19.798,18		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.763.564,62	0,703%
Préstamo Subordinado C/P		38.676,91	
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			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal		1.805	2.095
Pendiente vencimiento		161.566.968,13	225.099.921,13
Medio		89.510,79	107.446,26
Mínimo		1.109,55	24.729,58
Máximo		419.454,22	465.227,68
Interés nominal			
Medio ponderado	1,12%		2,26%
Mínimo	0,19%		0,73%
Máximo	5,00%		5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	237		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	0,22%		0,30%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,43%		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)			
	Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,92	7,10	0,32
10,01 - 20%	4,91	15,34	2,61
20,01 - 30%	7,51	25,23	6,42
30,01 - 40%	12,31	35,44	8,47
40,01 - 50%	16,88	45,45	12,27
50,01 - 60%	23,71	54,93	17,72
60,01 - 70%	25,67	64,85	23,18
70,01 - 80%	7,04	73,16	24,28
80,01 - 90%	1,25	82,59	3,91
90,01 - 100%			0,82
Medio ponderado	50,51		57,62
Mínimo	0,37		3,04
Máximo	87,40		97,22

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,16%	0,22%	0,90%	0,45%
Tasa anual equivalente	1,75%	1,91%	2,61%	10,28%	5,27%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,09%	0,08%
Aragón	76,07%	75,77%
Castilla y León	0,21%	0,21%
Castilla-La Mancha	0,22%	0,18%
Cataluña	11,82%	12,08%
Comunidad Valenciana	1,00%	0,96%
Extremadura	0,08%	0,06%
Galicia	0,13%	0,11%
La Rioja	5,42%	5,58%
Madrid	4,81%	4,82%
Murcia	0,05%	0,05%
Navarra	0,10%	0,11%

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

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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
AJAF 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

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	42	12.134,39	3.223,26	0,00	15.357,65	14,87	4.055.256,22	4.070.613,87	61,58	50,88
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	7.580,94	2.302,87	0,00	9.883,81	9,57	1.049.785,13	1.059.668,94	16,03	43,57
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	5.684,16	1.001,00	0,00	6.685,16	6,47	512.693,16	519.378,32	7,86	46,20
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	8.100,49	2.769,67	0,00	10.870,16	10,53	430.617,42	441.487,58	6,68	56,82
De > 6 a < 12 Meses	3	4.587,72	1.756,36	0,00	6.344,08	6,14	88.677,17	95.021,25	1,44	25,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	1.817,41	2.634,81	0,00	4.452,22	4,31	50.381,90	54.834,12	0,83	76,26
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	0,05	2.721,33	0,00	2.721,38	2,64	37.226,79	39.948,17	0,60	14,22
De ≥ 2 Años	2	17.162,08	29.770,73	0,00	46.932,81	45,46	282.172,51	329.105,32	4,98	48,26
Subtotal	69	57.067,24	46.180,03	0,00	103.247,27	100,00	6.506.810,30	6.610.057,57	100,00	48,09
Dudosos (subjettivos)										
	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	69	57.067,24	46.180,03	0,00	103.247,27		6.506.810,30	6.610.057,57		48,09