

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2013

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

Administrador Activos
Nueva Caja Rural de Aragón

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español
Nueva Caja Rural de Aragón

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

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 ES0374268003	12/07/2013 2.025	42.841,90 86.754.847,50 42,84%	100.000,00 202.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 12/11/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2019 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf	A A
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	0,1020% 12/11/2019 26,066667 Bruto 21,114000 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2019 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB (low) B
Total		109.254.847,50	225.000.000,00						

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)											
		% 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	5,83	5,39	5,00	4,65	4,34	4,06	3,81	3,58
		Amort. final	Años	10/06/2025	30/12/2024	08/08/2024	02/04/2024	11/12/2023	31/08/2023	02/06/2023	12/03/2023
			Fecha	13,26	12,51	11,76	11,26	10,51	10,01	9,51	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,83	5,39	5,00	4,65	4,34	4,06	3,81	3,58
		Amort. final	Años	10/06/2025	30/12/2024	08/08/2024	02/04/2024	11/12/2023	31/08/2023	02/06/2023	12/03/2023
			Fecha	13,26	12,51	11,76	11,26	10,51	10,01	9,51	9,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12/11/2032	12/02/2032	12/05/2031	12/11/2030	12/02/2030	12/08/2029	12/02/2029	12/08/2028
		Amort. final	Años	13,26	12,51	12,01	11,26	10,51	10,01	9,51	9,01
			Fecha	12/11/2032	12/02/2032	11/08/2031	12/11/2030	11/02/2030	12/08/2029	12/02/2029	12/08/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,37	16,69	16,03	15,37	14,74	14,13	13,55	12,99
		Amort. final	Años	20/12/2036	16/04/2036	17/08/2035	22/12/2034	05/05/2034	25/09/2033	24/02/2033	04/08/2032
			Fecha	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
			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	79,41%	86.754.847,50	30,89%	90,00%	202.500.000,00	15,00%
Serie B	20,59%	22.500.000,00	10,30%	10,00%	22.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		109.254.847,50			225.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	10,30%	11.250.000,00		5,00%	11.250.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,31%	338.343,91		0,35%	790.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.934.415,86	-0,400%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		56.005,94	
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.046,19	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.559.922,34	0,602%
Préstamo Subordinado C/P		28.421,57	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
		A la constitución
Número	1.462	2.095
Principal		
Pendiente vencimiento	108.956.319,90	225.099.921,13
Medio	74.525,53	107.446,26
Mínimo	412,61	24.729,58
Máximo	347.601,33	465.227,68
Interés nominal		
Medio ponderado	0,79%	2,26%
Mínimo	0,00%	0,73%
Máximo	5,00%	5,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	215	272
Mínimo	10/09/2019	01/01/2016
Máximo	18/10/2051	18/10/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,10%	0,30%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,59%	98,90%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	0,76%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,31%	0,03%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
Actual			A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,66	6,87	0,32	7,32
10,01 - 20%	4,78	14,98	2,61	15,83
20,01 - 30%	9,40	25,24	6,42	25,49
30,01 - 40%	15,49	35,47	8,47	35,30
40,01 - 50%	22,88	45,33	12,27	45,03
50,01 - 60%	30,89	55,18	17,72	55,68
60,01 - 70%	13,28	63,63	23,18	65,20
70,01 - 80%	1,49	73,51	24,28	74,17
80,01 - 90%	0,13	80,03	3,91	84,08
90,01 - 100%			0,82	92,58
Medio ponderado		45,76		57,62
Mínimo		0,32		3,04
Máximo		80,03		97,22

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2019
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

Administrador Activos
Nueva Caja Rural de Aragón

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español
Nueva Caja Rural de Aragón

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	0,02%	0,16%	0,11%	0,23%	0,54%
Tasa anual equivalente	0,19%	1,89%	1,29%	2,69%	6,32%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,11%	0,08%
Aragón	88,36%	75,77%
Castilla y León	0,21%	0,21%
Castilla-La Mancha		0,18%
Cataluña	4,33%	12,08%
Comunidad Valenciana	0,10%	0,96%
Extremadura	0,10%	0,06%
Galicia	0,07%	0,11%
La Rioja	6,56%	5,58%
Madrid		4,82%
Murcia	0,07%	0,05%
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	37	10.405,04	1.944,59	0,00	12.349,63	12,48	3.268.823,03	3.281.172,66	71,46	47,84
De > 1 a = 2 Meses	5	3.228,05	184,66	0,00	3.410,71	3,45	260.341,63	263.752,34	5,74	28,07
De > 2 a = 3 Meses	3	2.597,40	569,55	0,00	3.166,95	3,20	343.745,94	346.912,89	7,56	56,10
De > 3 a = 6 Meses	1	1.642,30	354,56	0,00	1.996,86	2,02	61.460,83	63.457,69	1,38	51,93
De > 6 a < 12 Meses	3	8.055,87	1.552,09	0,00	9.607,96	9,71	208.143,12	217.751,08	4,74	38,30
De = 12 a < 18 Meses	1	5.215,79	576,55	0,00	5.792,34	5,86	52.854,30	58.646,64	1,28	48,31
De = 18 a < 24 Meses	2	14.003,92	1.295,73	0,00	15.299,65	15,47	91.734,21	107.033,86	2,33	36,67
De ≥ 2 Años	4	37.409,53	9.893,12	0,00	47.302,65	47,82	205.778,20	253.080,85	5,51	31,08
Subtotal	56	82.555,90	16.370,85	0,00	98.926,75	100,00	4.492.881,26	4.591.808,01	100,00	44,43
Total	56	82.555,90	16.370,85	0,00	98.926,75		4.492.881,26	4.591.808,01		