

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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

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	17.007,22 34.439.620,50 17,01%	100.000,00 202.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 12.Feb/May/Ago/Nov	3,8770% 12/11/2024 168,505646 Bruto 136,489573 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2024 "Pass-Through"	AAA (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	4,0770% 12/11/2024 1.041,900000 Bruto 843,939000 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2024 "Pass-Through"	AA (sf) Asf	BB (low) B
Total		56.939.620,50	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	2,51	2,31	2,13	1,98	1,84	1,72	1,62	1,52	
		Amort. final	Fecha	15/02/2027	02/12/2026	28/09/2026	03/08/2026	15/06/2026	02/05/2026	25/03/2026	18/02/2026	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	5,00	4,75	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	
		Vida media	Fecha	12/08/2029	12/05/2029	12/11/2028	12/08/2028	12/05/2028	12/02/2028	12/11/2027	12/11/2027	
		Vida media	Años	2,51	2,31	2,13	1,98	1,84	1,72	1,62	1,52	
		Amort. final	Fecha	15/02/2027	02/12/2026	28/09/2026	03/08/2026	15/06/2026	02/05/2026	25/03/2026	18/02/2026	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,75	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	
		Amort. final	Fecha	12/08/2029	12/05/2029	12/11/2028	12/08/2028	12/05/2028	12/02/2028	12/11/2027	12/11/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,87	6,42	5,99	5,60	5,30	4,95	4,69	4,45	
		Amort. final	Fecha	24/06/2031	09/01/2031	08/08/2030	17/03/2030	26/11/2029	22/07/2029	19/04/2029	20/01/2029	
		Vida media	Años	8,01	7,51	7,00	6,51	6,25	5,75	5,51	5,25	
		Amort. final	Fecha	12/08/2032	12/02/2032	12/08/2031	12/11/2030	12/05/2030	12/02/2030	12/11/2029	12/11/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,55	6,14	5,76	5,42	5,11	4,83	4,57	4,31	
		Amort. final	Fecha	13/08/2031	28/02/2031	01/10/2030	16/05/2030	12/01/2030	19/09/2029	09/06/2029	06/03/2029	
		Amort. final	Años	9,26	8,51	8,26	7,75	7,25	7,00	6,51	6,25	
		Vida media	Fecha	12/11/2033	12/02/2033	12/11/2032	12/05/2032	12/11/2031	12/08/2031	12/02/2031	12/11/2030	

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	% MC	A la emisión	
					% MC
Serie A	60,48%	34.439.620,50	59,28%	90,00%	202.500.000,00
Serie B	39,52%	22.500.000,00	19,76%	10,00%	22.500.000,00
Emisión de Bonos		56.939.620,50			225.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	19,76%	11.250.000,00		5,00%	11.250.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,24%	134.314,52		0,35%	790.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.368.915,51	3,464%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		31.714,66	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.697,28	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.384.314,52	4,577%
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	1.007	2.095
Principal		
Pendiente vencimiento	56.294.835,06	225.099.921,13
Medio	55.903,51	107.446,26
Mínimo	457,49	24.729,58
Máximo	278.183,06	465.227,68
Interés nominal		
Medio ponderado	4,54%	2,26%
Mínimo	3,09%	0,73%
Máximo	7,22%	5,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	167	272
Mínimo	10/09/2024	01/01/2016
Máximo	18/10/2051	18/10/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,30%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,83%	98,90%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	0,76%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,17%	0,03%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% PVT
0,01 - 10%	2,87	6,60	0,32
10,01 - 20%	11,13	16,03	2,61
20,01 - 30%	17,73	25,45	6,42
30,01 - 40%	25,96	35,12	8,47
40,01 - 50%	29,95	44,89	12,27
50,01 - 60%	11,65	53,60	17,72
60,01 - 70%			23,18
70,01 - 80%	0,70	64,91	24,28
80,01 - 90%			3,91
90,01 - 100%			0,82
Medio ponderado	35,75		57,62
Mínimo	0,14		3,04
Máximo	68,92		97,22

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	1,04%	0,84%	0,78%	0,98%	0,53%
Tasa anual equivalente	11,81%	9,58%	8,98%	11,14%	6,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,15%	0,08%
Aragón	89,06%	75,77%
Castilla y León	0,13%	0,21%
Castilla-La Mancha		0,18%
Cataluña	4,43%	12,08%
Comunidad Valenciana	0,09%	0,96%
Extremadura		0,06%
Galicia	0,05%	0,11%
La Rioja		5,58%
Madrid		4,82%
Murcia	0,10%	0,05%
Navarra	0,13%	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	20	4.192,98	2.026,23	0,00	6.219,21	2,61	1.343.806,88	1.350.026,09	53,52	33,44
De > 1 a = 2 Meses	6	3.374,63	1.633,81	0,00	5.008,44	2,10	260.235,99	265.244,43	10,52	30,74
De > 2 a = 3 Meses	2	1.322,06	168,15	0,00	1.490,21	0,62	12.589,12	14.079,33	0,56	3,80
De > 3 a = 6 Meses	2	2.999,46	1.576,04	0,00	4.575,50	1,92	77.259,38	81.834,88	3,24	36,80
De > 6 a < 12 Meses	5	14.030,19	6.903,68	0,00	20.933,87	8,77	213.237,99	234.171,86	9,28	22,22
De = 12 a < 18 Meses	2	4.545,60	5.284,02	0,00	9.829,62	4,12	88.668,32	98.497,94	3,91	30,04
De = 18 a < 24 Meses	1	48.480,42	2.952,84	0,00	51.433,26	21,55	0,00	51.433,26	2,04	42,09
De ≥ 2 Años	5	112.682,82	26.537,77	0,00	139.220,59	58,32	287.827,96	427.048,55	16,93	64,93
Subtotal	43	191.628,16	47.082,54	0,00	238.710,70	100,00	2.283.625,64	2.522.336,34	100,00	32,95
Total	43	191.628,16	47.082,54	0,00	238.710,70		2.283.625,64	2.522.336,34		