

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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 Suscriptor
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

Depositorio Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Audidores Fondo
KPMG Auditores

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 margen 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	49.247,22 99.725.620,50 49,25%	100.000,00 202.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 13/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/08/2018 "Pass-Through"	AA(high) 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	0,1740% 13/08/2018 43,983333 Bruto 35,626500 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/08/2018 "Pass-Through"	A(low) A-(sf)	BBlovsf Bsf
Total		122.225.620,50	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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							Amort. final Años Fecha	
			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 *	Años Fecha	6,20 25/07/2024	5,73 04/02/2024	5,31 04/09/2023	4,95 23/04/2023	4,62 24/12/2022	4,33 08/09/2022	4,06 05/06/2022	3,83 11/03/2022	
	Amort. final	Años Fecha	14,51 12/11/2032	13,76 12/02/2032	13,00 12/05/2031	12,25 12/08/2030	11,51 12/11/2029	11,00 12/05/2029	10,25 12/08/2028	9,76 12/02/2028	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	6,20 25/07/2024	5,73 04/02/2024	5,31 04/09/2023	4,95 23/04/2023	4,62 24/12/2022	4,33 08/09/2022	4,06 05/06/2022	3,83 11/03/2022	
	Amort. final	Años Fecha	14,51 12/11/2032	13,76 12/02/2032	13,00 12/05/2031	12,25 12/08/2030	11,51 12/11/2029	11,00 12/05/2029	10,25 12/08/2028	9,76 12/02/2028	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	14,51 12/11/2032	13,76 12/02/2032	13,00 12/05/2031	12,25 12/08/2030	11,51 12/11/2029	11,00 12/05/2029	10,50 11/11/2028	9,76 12/02/2028	
	Amort. final	Años Fecha	14,51 12/11/2032	13,76 12/02/2032	13,00 12/05/2031	12,25 12/08/2030	11,51 12/11/2029	11,00 12/05/2029	10,51 12/11/2028	9,76 12/02/2028	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	18,57 04/12/2036	17,85 14/03/2036	17,13 27/06/2035	16,44 16/10/2034	15,76 10/02/2034	15,10 17/06/2033	14,48 30/10/2032	13,87 25/03/2032	
	Amort. final	Años Fecha	33,27 12/08/2051	33,27 12/08/2051	33,27 12/08/2051	33,27 12/08/2051	33,27 12/08/2051	33,27 12/08/2051	33,27 12/08/2051	33,27 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	% MC	A la emisión	% MC
Serie A	81,59%	99.725.620,50	27,61%	202.500.000,00	15,00%
Serie B	18,41%	22.500.000,00	9,20%	22.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		122.225.620,50		225.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	9,20%	11.250.000,00		11.250.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,32%	388.929,92		790.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.326.288,91	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	85.468,78		
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.418,68		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.607.943,61	0,674%
Préstamo Subordinado C/P		30.986,31	
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	1.506	2.095	
Principal			
Pendiente vencimiento	120.717.238,38	225.099.921,13	
Medio	80.157,53	107.446,26	
Mínimo	639,23	24.729,58	
Máximo	362.096,98	465.227,68	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,76%	2,26%	
Mínimo	0,00%	0,73%	
Máximo	5,00%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	226	272	
Mínimo	05/08/2018	01/01/2016	
Máximo	18/10/2051	18/10/2051	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,12%	0,30%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,56%	98,90%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	0,76%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,33%	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%	1,23	7,20	0,32	7,32
10,01 - 20%	4,41	15,06	2,61	15,83
20,01 - 30%	8,51	25,53	6,42	25,49
30,01 - 40%	12,40	35,41	8,47	35,30
40,01 - 50%	20,73	45,24	12,27	45,03
50,01 - 60%	27,25	55,08	17,72	55,68
60,01 - 70%	21,88	63,65	23,18	65,20
70,01 - 80%	3,16	73,02	24,28	74,17
80,01 - 90%	0,44	81,46	3,91	84,08
90,01 - 100%			0,82	92,58
Medio ponderado	48,29		57,62	
Mínimo	0,18		3,04	
Máximo	82,58		97,22	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,20%	0,21%	1,42%	0,62%
Tasa anual equivalente	2,26%	2,43%	2,52%	15,78%	7,19%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,11%	0,08%
Aragón	88,48%	75,77%
Castilla y León	0,23%	0,21%
Castilla-La Mancha		0,18%
Cataluña	4,34%	12,08%
Comunidad Valenciana	0,10%	0,96%
Extremadura	0,09%	0,06%
Galicia	0,07%	0,11%
La Rioja	6,42%	5,58%
Madrid		4,82%
Murcia	0,07%	0,05%
Navarra	0,10%	0,11%

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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 Suscriptor
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
KPMG Auditores

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	43	12.211,23	2.123,63	0,00	14.334,86	13,85	3.859.896,52		3.874.231,38	71,77	45,51
De > 1 a = 2 Meses	8	5.500,12	1.225,47	0,00	6.725,59	6,50	572.182,22		578.907,81	10,72	34,61
De > 2 a = 3 Meses	6	5.593,11	759,95	0,00	6.353,06	6,14	455.160,04		461.513,10	8,55	24,90
De > 3 a = 6 Meses	2	1.688,02	471,03	0,00	2.159,05	2,09	120.069,82		122.228,87	2,26	37,77
De > 6 a < 12 Meses	1	2.164,82	362,07	0,00	2.526,89	2,44	84.024,45		86.551,34	1,60	61,52
De = 12 a < 18 Meses	2	9.245,05	771,37	0,00	10.016,42	9,68	54.318,64		64.335,06	1,19	21,90
De = 18 a < 24 Meses	2	20.006,75	1.402,10	0,00	21.408,85	20,69	149.214,77		170.623,62	3,16	43,67
De = 2 Años	1	37.226,84	2.721,33	0,00	39.948,17	38,61	0,00		39.948,17	0,74	14,22
Subtotal	65	93.635,94	9.836,95	0,00	103.472,89	100,00	5.294.866,46		5.398.339,35	100,00	40,08
<i>Dudosos (subjettivos)</i>											
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
Total	65	93.635,94	9.836,95	0,00	103.472,89		5.294.866,46		5.398.339,35		40,08