

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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

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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A ES0374268003	12/07/2013 2.025	85.706,49 173.555.642,25 85,71%	100.000,00 202.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,2910% 12/08/2015 63,737060 Bruto 51,308333 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2015 "Pass-Through"	Asf Asf	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	0,4910% 12/08/2015 125,477778 Bruto 101,009611 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2015 "Pass-Through"	BBlowsf Bsf	BBlowsf Bsf	
Total		196.055.642,25	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 Amort. final	% TACP							
			% TACP Mensual	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A	Con amortización opcional *	Años	8,12	7,47	6,90	6,40	5,96	5,56	5,21	4,90
		Fecha	21/06/2023	29/10/2022	05/04/2022	03/10/2021	24/04/2021	01/12/2020	26/07/2020	02/04/2020
	Sin amortización opcional *	Años	8,12	7,47	6,90	6,40	5,96	5,56	5,21	4,90
		Fecha	21/06/2023	29/10/2022	05/04/2022	03/10/2021	24/04/2021	01/12/2020	26/07/2020	02/04/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Años	11,05	11,08	11,08	11,08	11,11	12,02	11,05	12,08
		Fecha	11/05/2034	11/08/2033	11/08/2032	11/08/2031	11/11/2030	12/02/2030	11/05/2029	12/08/2028
	Sin amortización opcional *	Años	11,05	11,08	11,08	11,08	11,11	12,02	11,05	12,08
		Fecha	11/05/2034	11/08/2033	11/08/2032	11/08/2031	11/11/2030	12/02/2030	11/05/2029	12/08/2028

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	
Serie A	88,52%	173.555.642,25	17,22%	90,00%	202.500.000,00
Serie B	11,48%	22.500.000,00	5,74%	10,00%	22.500.000,00
Emisión de Bonos		196.055.642,25			225.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	5,74%	11.250.000,00		5,00%	11.250.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,35%	676.867,01		0,35%	790.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	19.487.717,42	0,195%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	29.778,24		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.972,76		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.883.909,49	0,988%
Préstamo Subordinado C/P		42.957,52	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		241.541,08	0,988%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		120.770,52	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.019	2.095	
Principal			
Pendiente vencimiento	192.685.070,39	225.099.921,13	
Medio	95.435,89	107.446,26	
Mínimo	391,66	24.729,58	
Máximo	437.632,36	465.227,68	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,86%	2,26%	
Mínimo	0,38%	0,73%	
Máximo	5,50%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	250	272	
Mínimo	17/08/2015	01/01/2016	
Máximo	18/10/2051	18/10/2051	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,24%	0,30%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,37%	98,90%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,01%	0,76%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,37%	0,03%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,63	6,70	0,32	7,32
10,01 - 20%	4,57	16,01	2,61	15,83
20,01 - 30%	6,85	25,34	6,42	25,49
30,01 - 40%	10,25	35,58	8,47	35,30
40,01 - 50%	13,91	45,44	12,27	45,03
50,01 - 60%	22,48	55,33	17,72	55,68
60,01 - 70%	26,81	65,37	23,17	65,20
70,01 - 80%	12,55	73,42	24,28	74,17
80,01 - 90%	1,79	83,96	3,91	84,08
90,01 - 100%	0,16	91,45	0,82	92,58
Medio ponderado	53,30		57,62	
Mínimo	0,27		3,04	
Máximo	92,26		97,22	

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.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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	0,30%	0,23%	0,19%	0,22%	0,27%
Tasa anual equivalente	3,59%	2,68%	2,21%	2,56%	3,22%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,08%	0,07%
Aragón	76,37%	75,77%
Castilla y León	0,20%	0,21%
Castilla-La Mancha	0,20%	0,18%
Cataluña	11,45%	12,08%
Comunidad Valenciana	0,97%	0,96%
Extremadura	0,07%	0,06%
Galicia	0,12%	0,11%
La Rioja	5,75%	5,58%
Madrid	4,64%	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	74	16.616,94	6.476,39	0,00	23.093,33	10,97	6.904.408,76	6.927.502,09	73,15	47,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	5.935,11	2.806,41	0,00	8.741,52	4,15	1.011.490,07	1.020.231,59	10,77	45,23
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	8.468,39	2.560,06	0,00	11.028,45	5,24	755.945,53	766.973,98	8,10	56,00
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	117.022,25	0,00	0,00	117.022,25	55,57	0,00	117.022,25	1,24	64,44
De > 6 a < 12 Meses	3	2.359,13	3.428,53	0,00	5.787,66	2,75	128.490,97	134.278,63	1,42	32,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	8.679,30	15.906,57	0,00	24.585,87	11,68	290.655,29	315.241,16	3,33	46,23
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	8.986,53	11.328,30	0,00	20.314,83	9,65	168.692,54	189.007,37	2,00	62,61
Subtotal	99	168.067,65	42.506,26	0,00	210.573,91	100,00	9.259.683,16	9.470.257,07	100,00	47,58
<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	99	168.067,65	42.506,26	0,00	210.573,91		9.259.683,16	9.470.257,07		47,58