

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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 | 83.931,83 169.961.955,75 83,93% | 100.000,00 202.500.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% 12.Feb/May/Ago/Nov | 0,2760% 12/11/2015 59,199917 Bruto 47,655933 Neto | 12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov | 12/11/2015 "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 | 0,4760% 12/11/2015 121,644444 Bruto 97,923777 Neto | 12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov | 12/11/2015 "Pass-Through" | BBlowsf Bsf | BBlowsf Bsf | |
| Total | | 192.461.955,75 | 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 | % TACP | | | | | | | |
| | | | % TACP Mensual | 0,17 | 0,25 | 0,34 | 0,42 | 0,51 | 0,60 | 0,69 |
| Serie A | Sin amortización opcional * | Años | 8,12 | 7,48 | 6,91 | 6,42 | 5,97 | 5,58 | 5,23 | 4,91 |
| | | Fecha | 22/09/2023 | 31/01/2023 | 09/07/2022 | 08/01/2022 | 31/07/2021 | 09/03/2021 | 01/11/2020 | 09/07/2020 |
| | | Amort. final | 18,76 | 18,01 | 17,01 | 16,01 | 15,26 | 14,52 | 13,76 | 13,01 |
| | Con amortización opcional * | Años | 12,05/2034 | 12/08/2033 | 12/08/2032 | 12/08/2031 | 12/11/2030 | 12/02/2030 | 12/05/2029 | 12/08/2028 |
| | | Fecha | 22/09/2023 | 31/01/2023 | 09/07/2022 | 08/01/2022 | 31/07/2021 | 09/03/2021 | 01/11/2020 | 09/07/2020 |
| | | Amort. final | 18,76 | 18,01 | 17,01 | 16,01 | 15,26 | 14,52 | 13,76 | 13,01 |
| Serie B | Sin amortización opcional * | Años | 8,12 | 7,48 | 6,91 | 6,42 | 5,97 | 5,58 | 5,23 | 4,91 |
| | | Fecha | 22/09/2023 | 31/01/2023 | 09/07/2022 | 08/01/2022 | 31/07/2021 | 09/03/2021 | 01/11/2020 | 09/07/2020 |
| | | Amort. final | 18,76 | 18,01 | 17,01 | 16,01 | 15,26 | 14,52 | 13,76 | 13,01 |
| | Con amortización opcional * | Años | 12,05/2034 | 12/08/2033 | 12/08/2032 | 12/08/2031 | 12/11/2030 | 12/02/2030 | 12/05/2029 | 12/08/2028 |
| | | Fecha | 22/09/2023 | 31/01/2023 | 09/07/2022 | 08/01/2022 | 31/07/2021 | 09/03/2021 | 01/11/2020 | 09/07/2020 |
| | | Amort. final | 18,76 | 18,01 | 17,01 | 16,01 | 15,26 | 14,52 | 13,76 | 13,01 |

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 | | % MC | |
| Serie A | 88,31% | 169.961.955,75 | 17,54% | 90,00% | 202.500.000,00 | 15,00% |
| Serie B | 11,69% | 22.500.000,00 | 5,85% | 10,00% | 22.500.000,00 | 5,00% |
| Emisión de Bonos | | 192.461.955,75 | | | 225.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva Principal | 5,85% | 11.250.000,00 | | 5,00% | 11.250.000,00 | |
| Fondo de Reserva Secundario | 0,34% | 662.851,63 | | 0,35% | 790.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | |
|--|---------------|---------------|
| Activo | Saldo | Interés |
| Cuenta de Tesorería | 18.727.973,04 | 0,147% |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 65.750,02 | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 26.561,06 | |
| Pasivo | Disponible | Saldo Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | 11.870.755,82 | 0,976% |
| Préstamo Subordinado C/P | 42.095,81 | |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | 211.348,45 | 0,976% |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | 120.770,52 | |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTH)

| General | | | |
|--|----------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 2.011 | 2.095 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 189.653.973,93 | 225.099.921,13 | |
| Medio | 94.308,29 | 107.446,26 | |
| Mínimo | 3.791,50 | 24.729,58 | |
| Máximo | 434.050,99 | 465.227,68 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 1,81% | 2,26% | |
| Mínimo | 0,38% | 0,73% | |
| Máximo | 5,50% | 5,50% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 247 | 272 | |
| Mínimo | 01/01/2016 | 01/01/2016 | |
| Máximo | 18/10/2051 | 18/10/2051 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 0,24% | 0,30% | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 99,38% | 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% | 0,70 | 6,70 | 0,32 | 7,32 |
| 10,01 - 20% | 4,63 | 15,84 | 2,61 | 15,83 |
| 20,01 - 30% | 7,06 | 25,38 | 6,42 | 25,49 |
| 30,01 - 40% | 10,60 | 35,65 | 8,47 | 35,30 |
| 40,01 - 50% | 14,16 | 45,56 | 12,27 | 45,03 |
| 50,01 - 60% | 22,82 | 55,20 | 17,72 | 55,68 |
| 60,01 - 70% | 26,56 | 65,28 | 23,17 | 65,20 |
| 70,01 - 80% | 11,61 | 73,22 | 24,28 | 74,17 |
| 80,01 - 90% | 1,78 | 83,80 | 3,91 | 84,08 |
| 90,01 - 100% | 0,09 | 91,65 | 0,82 | 92,58 |
| Medio ponderado | 52,81 | | 57,62 | |
| Mínimo | 0,44 | | 3,04 | |
| Máximo | 91,65 | | 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.com
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: 31/10/2015
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 | 0,08% | 0,13% | 0,18% | 0,21% | 0,26% |
| Tasa anual equivalente | 0,99% | 1,53% | 2,11% | 2,43% | 3,04% |

Distribución geográfica

| | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía | 0,08% | 0,07% |
| Aragón | 76,36% | 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 | 5,77% | 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 | 64 | 20.773,60 | 5.543,34 | 0,00 | 26.316,94 | 29,84 | 5.803.706,82 | 5.830.023,76 | 68,19 | 48,19 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 12 | 6.762,04 | 4.045,41 | 0,00 | 10.807,45 | 12,26 | 1.213.432,44 | 1.224.239,89 | 14,32 | 39,07 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 8 | 8.752,40 | 2.806,15 | 0,00 | 11.558,55 | 13,11 | 942.394,17 | 953.952,72 | 11,16 | 59,13 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 1 | 1.750,06 | 130,86 | 0,00 | 1.880,92 | 2,13 | 16.519,46 | 18.400,38 | 0,22 | 8,80 |
| De > 6 a < 12 Meses | 2 | 3.435,82 | 2.617,60 | 0,00 | 6.053,42 | 6,86 | 158.796,62 | 164.850,04 | 1,93 | 73,55 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 1 | 680,75 | 1.782,83 | 0,00 | 2.463,58 | 2,79 | 37.836,13 | 40.299,71 | 0,47 | 14,34 |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 2 | 10.314,44 | 18.784,21 | 0,00 | 29.098,65 | 33,00 | 299.020,15 | 318.118,60 | 3,72 | 46,65 |
| Subtotal | 90 | 52.469,11 | 35.710,40 | 0,00 | 88.179,51 | 100,00 | 8.461.705,79 | 8.549.885,30 | 100,00 | 46,87 |
| <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 | 90 | 52.469,11 | 35.710,40 | 0,00 | 88.179,51 | | 8.461.705,79 | 8.549.885,30 | | 46,87 |