

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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	75.164,93 152.208.983,25 75,16%	100.000,00 202.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,1250% 12/05/2016 23,489041 Bruto 19,026123 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/05/2016 "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	0,3250% 12/05/2016 81,250000 Bruto 65,812500 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/05/2016 "Pass-Through"	BBlowfsf Bsf	BBlowfsf Bsf	
Total		174.708.983,25	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	7,43	6,85	6,34	5,89	5,49	5,13	4,82	4,53
		Fecha	15/07/2023	16/12/2022	13/06/2022	31/12/2021	07/08/2021	30/03/2021	04/12/2020	22/08/2020
	Sin amortización opcional *	Años	7,43	6,85	6,34	5,89	5,49	5,13	4,82	4,53
		Fecha	12/11/2033	12/11/2032	12/02/2032	12/02/2031	12/05/2030	12/08/2029	12/11/2028	12/05/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Años	17,76	16,76	16,01	15,01	14,25	13,51	12,76	12,25
		Fecha	12/11/2033	12/11/2032	12/02/2032	12/02/2031	12/05/2030	12/08/2029	12/11/2028	12/05/2028
	Sin amortización opcional *	Años	17,76	16,76	16,01	15,01	14,25	13,51	12,76	12,25
		Fecha	12/11/2033	12/11/2032	12/02/2032	12/02/2031	12/05/2030	12/08/2029	12/11/2028	12/05/2028

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	87,12%	152.208.983,25	19,32%	90,00%	202.500.000,00	15,00%
Serie B	12,88%	22.500.000,00	6,44%	10,00%	22.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		174.708.983,25			225.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	6,44%	11.250.000,00		5,00%	11.250.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,34%	593.615,03		0,35%	790.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	21.955.833,79	0,038%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	79.659,99		
Ints. cobrados ptes de ingreso	27.748,97		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.790.529,47	0,825%
Préstamo Subordinado C/P		53.085,56	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		150.963,19	0,825%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		120.770,52	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.828	2.095	
Principal			
Pendiente vencimiento	168.222.232,46	225.099.921,13	
Medio	92.025,29	107.446,26	
Mínimo	5,28	24.729,58	
Máximo	426.807,28	465.227,68	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,48%	2,26%	
Mínimo	0,24%	0,73%	
Máximo	5,00%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	242	272	
Mínimo	01/06/2016	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)	99,37%	98,90%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,01%	0,76%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,38%	0,03%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,76	6,91	0,32	7,32
10,01 - 20%	4,94	15,51	2,61	15,83
20,01 - 30%	6,99	25,20	6,42	25,49
30,01 - 40%	11,59	35,31	8,47	35,30
40,01 - 50%	15,55	45,36	12,27	45,03
50,01 - 60%	23,88	55,02	17,72	55,68
60,01 - 70%	25,61	65,09	23,17	65,20
70,01 - 80%	9,16	73,20	24,28	74,17
80,01 - 90%	1,53	83,23	3,91	84,08
90,01 - 100%			0,82	92,58
Medio ponderado	51,51		57,62	
Mínimo	0,00		3,04	
Máximo	88,72		97,22	

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016

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	1,13%	0,97%	1,57%	0,87%	0,49%
Tasa anual equivalente	12,79%	11,01%	17,26%	10,01%	5,71%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,09%	0,07%
Aragón	75,74%	75,77%
Castilla y León	0,21%	0,21%
Castilla-La Mancha	0,22%	0,18%
Cataluña	12,08%	12,08%
Comunidad Valenciana	1,01%	0,96%
Extremadura	0,07%	0,06%
Galicia	0,13%	0,11%
La Rioja	5,37%	5,58%
Madrid	4,93%	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	57	14.835,96	5.703,54	0,00	20.539,50	18,65	4.345.705,83	4.366.245,33	53,31	43,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	12.157,07	4.551,97	0,00	16.709,04	15,17	1.892.344,71	1.909.053,75	23,31	53,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	6.182,04	3.827,16	0,00	10.009,20	9,09	739.546,50	749.555,70	9,15	45,29
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	9.075,06	6.280,47	0,00	15.355,53	13,94	690.489,62	705.845,15	8,62	49,69
De > 6 a < 12 Meses	1	1.521,59	360,63	0,00	1.882,22	1,71	37.749,02	39.631,24	0,48	69,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	1.973,72	2.782,18	0,00	4.755,90	4,32	51.353,80	56.109,70	0,69	78,04
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	214,29	2.537,04	0,00	2.751,33	2,50	37.534,52	40.285,65	0,49	14,34
De ≥ 2 Años	2	13.631,91	24.492,30	0,00	38.124,21	34,62	285.702,68	323.826,89	3,95	47,49
Subtotal	95	59.591,64	50.535,29	0,00	110.126,93	100,00	8.080.426,68	8.190.553,61	100,00	45,91
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
Entidades Cedentes	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	95	59.591,64	50.535,29	0,00	110.126,93		8.080.426,68	8.190.553,61		45,91