

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2013

NIF
V86781705
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
Nueva Caja Rural de Aragón

Entidad Directora y Suscriptor
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

Depositorio 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	22.551,75 45.667.293,75 22,55%	100.000,00 202.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,0880% 13/11/2023 233,039762 Bruto 188,762207 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/11/2023 "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	4,2880% 13/11/2023 1.083,911111 Bruto 877,968000 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/11/2023 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB (low) B
Total		68.167.293,75	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	4,41	4,09	3,79	3,54	3,30	3,10	2,91
		Amort. final	Años	11/01/2028	13/09/2027	29/05/2027	24/02/2027	02/12/2026	18/09/2026	12/07/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,41	4,09	3,79	3,54	3,30	3,10	2,91
		Amort. final	Años	11/01/2028	13/09/2027	29/05/2027	24/02/2027	02/12/2026	18/09/2026	12/07/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	8,75	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75
		Amort. final	Años	12/02/2033	12/05/2032	12/11/2031	12/05/2031	12/02/2031	12/08/2030	12/02/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	8,75	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75
		Amort. final	Años	12/02/2033	12/05/2032	12/11/2031	12/05/2031	12/02/2031	12/08/2030	12/02/2030

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	
Serie A	66,99%	45.667.293,75	48,86%	90,00%	202.500.000,00
Serie B	33,01%	22.500.000,00	15,85%	10,00%	22.500.000,00
Emisión de Bonos		68.167.293,75			225.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	15,85%	10.801.112,90		5,00%	11.250.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,26%	178.102,45		0,35%	790.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.985.353,34	3,452%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		70.883,01	
Ints. cobrados ptes de ingreso		29.255,56	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.407.596,05	4,788%
Préstamo Subordinado C/P		20.506,40	
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	1.127	2.095	
Principal			
Pendiente vencimiento	66.949.761,46	225.099.921,13	
Medio	59.405,29	107.446,26	
Mínimo	509,87	24.729,58	
Máximo	285.147,29	465.227,68	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,18%	2,26%	
Mínimo	0,71%	0,73%	
Máximo	7,15%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	176	272	
Mínimo	05/11/2023	01/01/2016	
Máximo	18/10/2051	18/10/2051	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,01%	0,30%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,73%	98,90%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	0,76%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,25%	0,03%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	2,89	6,90	0,32	7,32
10,01 - 20%	8,23	15,92	2,61	15,83
20,01 - 30%	17,06	25,37	6,42	25,49
30,01 - 40%	25,57	35,26	8,47	35,30
40,01 - 50%	30,51	45,16	12,27	45,03
50,01 - 60%	14,22	53,86	17,72	55,68
60,01 - 70%	1,33	61,89	23,18	65,20
70,01 - 80%	0,19	70,72	24,28	74,17
80,01 - 90%			3,91	84,08
90,01 - 100%			0,82	92,58
Medio ponderado	37,25		57,62	
Mínimo	0,10		3,04	
Máximo	70,72		97,22	

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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 Suscriptor
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	0,80%	0,83%	0,73%	0,72%	0,49%
Tasa anual equivalente	9,18%	9,57%	8,39%	8,25%	5,68%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,14%	0,08%
Aragón	88,44%	75,77%
Castilla y León	0,11%	0,21%
Castilla-La Mancha		0,18%
Cataluña	4,26%	12,08%
Comunidad Valenciana	0,10%	0,96%
Extremadura		0,06%
Galicia	0,04%	0,11%
La Rioja	6,70%	5,58%
Madrid		4,82%
Murcia	0,09%	0,05%
Navarra	0,12%	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	32	8.373,34	4.008,91	0,00	12.382,25	7,23	2.327.039,29	2.339.421,54	68,37	34,16	
De > 1 a = 2 Meses	5	2.760,15	1.269,95	0,00	4.030,10	2,35	189.738,33	193.768,43	5,66	31,18	
De > 2 a = 3 Meses	2	2.078,72	623,96	0,00	2.702,68	1,58	90.635,89	93.338,57	2,73	20,10	
De > 3 a = 6 Meses	5	7.182,50	3.967,02	0,00	11.149,52	6,51	230.646,94	241.796,46	7,07	25,33	
De > 6 a < 12 Meses	2	4.463,25	2.435,60	0,00	6.898,85	4,03	73.721,42	80.620,27	2,36	32,99	
De = 18 a < 24 Meses	1	4.267,75	765,23	0,00	5.032,98	2,94	21.758,11	26.791,09	0,78	47,00	
De ≥ 2 Años	5	112.604,02	16.541,14	0,00	129.145,16	75,37	316.660,94	445.806,10	13,03	55,95	
	Subtotal	52	141.729,73	29.611,81	0,00	171.341,54	100,00	3.250.200,92	3.421.542,46	100,00	34,26
Total	52	141.729,73	29.611,81	0,00	171.341,54		3.250.200,92	3.421.542,46			