

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2023
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

Depositarario 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	21.104,56 42.736.734,00 21,10%	100.000,00 202.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,2730% 12/02/2024 227,954456 Bruto 184,643109 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2024 "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	4,4730% 12/02/2024 1.130,675000 Bruto 915,846750 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2024 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB (low) B
Total		65.236.734,00	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	4,30	3,98	3,69	3,44	3,22	3,01	2,83
		Fecha	Años	29/02/2028	04/11/2027	23/07/2027	21/04/2027	29/01/2027	17/11/2026	12/09/2026
	Amort. final	Años	9,01	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	6,25	
	Fecha	Años	12/11/2032	12/05/2032	12/11/2031	12/05/2031	12/02/2031	12/08/2030	12/02/2030	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,30	3,98	3,69	3,44	3,22	3,01	2,83	
	Fecha	Años	29/02/2028	04/11/2027	23/07/2027	21/04/2027	29/01/2027	17/11/2026	12/09/2026	
	Amort. final	Años	9,01	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	6,25	
	Fecha	Años	12/11/2032	12/05/2032	12/11/2031	12/05/2031	12/02/2031	12/08/2030	12/02/2030	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,01	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	
		Fecha	Años	12/11/2032	12/05/2032	12/11/2031	12/05/2031	12/02/2031	12/08/2030	11/05/2030
	Amort. final	Años	9,01	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	6,50	
	Fecha	Años	12/11/2032	12/05/2032	12/11/2031	12/08/2032	12/02/2031	12/08/2032	12/05/2030	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,28	12,76	12,25	11,76	11,29	10,83	10,40	
	Fecha	Años	20/02/2037	13/08/2036	09/02/2036	14/08/2035	22/02/2035	09/09/2034	05/04/2034	
	Amort. final	Años	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	
	Fecha	Años	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	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	65,51%	42.736.734,00	51,13%	90,00%	15,00%
Serie B	34,49%	22.500.000,00	16,64%	10,00%	5,00%
Emisión de Bonos		65.236.734,00			
Fondo de Reserva Principal	16,64%	10.857.805,93		5,00%	
Fondo de Reserva Secundario	0,26%	166.673,26		0,35%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.209.783,26	3,700%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	52.819,71		
Ints. cobrados ptes de ingreso	21.439,46		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.416.673,26	4,973%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
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	1.105	2.095	
Principal			
Pendiente vencimiento	64.579.402,70	225.099.921,13	
Medio	58.442,90	107.446,26	
Mínimo	253,12	24.729,58	
Máximo	283.930,76	465.227,68	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,48%	2,26%	
Mínimo	0,71%	0,73%	
Máximo	7,15%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	175	272	
Mínimo	05/12/2023	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)	99,74%	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%	2,97	6,81	0,32	7,32
10,01 - 20%	8,32	15,88	2,61	15,83
20,01 - 30%	17,81	25,40	6,42	25,49
30,01 - 40%	25,56	35,35	8,47	35,30
40,01 - 50%	30,49	45,13	12,27	45,03
50,01 - 60%	13,66	53,96	17,72	55,68
60,01 - 70%	1,00	62,19	23,18	65,20
70,01 - 80%	0,20	70,40	24,28	74,17
80,01 - 90%			3,91	84,08
90,01 - 100%			0,82	92,58
Medio ponderado	36,97		57,62	
Mínimo	0,10		3,04	
Máximo	70,40		97,22	

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2023
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 Suscriptora
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	0,99%	1,09%	0,97%	0,85%	0,50%
Tasa anual equivalente	11,22%	12,33%	11,01%	9,74%	5,82%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,14%	0,08%
Aragón	88,35%	75,77%
Castilla y León	0,12%	0,21%
Castilla-La Mancha		0,18%
Cataluña	4,34%	12,08%
Comunidad Valenciana	0,11%	0,96%
Extremadura		0,06%
Galicia	0,04%	0,11%
La Rioja	6,69%	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	23	5.301,86	3.339,34	0,00	8.641,20	4,72	1.506.728,50	1.515.369,70	54,83	26,10	
De > 1 a = 2 Meses	4	2.789,66	1.707,40	0,00	4.497,06	2,46	214.830,53	219.327,59	7,94	37,47	
De > 2 a = 3 Meses	5	6.094,12	1.980,49	0,00	8.074,61	4,41	223.032,75	231.107,36	8,36	19,64	
De > 3 a = 6 Meses	2	1.987,42	1.841,04	0,00	3.828,46	2,09	112.180,88	116.009,34	4,20	43,92	
De > 6 a < 12 Meses	4	8.371,56	3.933,30	0,00	12.304,86	6,72	143.932,09	156.236,95	5,65	19,23	
De = 12 a < 18 Meses	1	3.895,25	1.936,38	0,00	5.831,63	3,19	44.585,17	50.416,80	1,82	41,26	
De ≥ 2 Años	6	120.006,78	19.829,12	0,00	139.835,90	76,41	335.284,04	475.119,94	17,19	55,65	
	Subtotal	45	148.446,65	34.567,07	0,00	183.013,72	100,00	2.580.573,96	2.763.587,68	100,00	28,73
Total	45	148.446,65	34.567,07	0,00	183.013,72		2.580.573,96	2.763.587,68			