

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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

Depositario 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	19.354,83 39.193.530,75 19,35%	100.000,00 202.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,1980% 13/05/2024 205,385929 Bruto 166,362602 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/05/2024 "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	4,3980% 13/05/2024 1.111,718667 Bruto 900,490500 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/05/2024 "Pass-Through"	A (high) (sf) Asf	BB (low) B
Total		61.693.530,75	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	4,13	3,82	3,54	3,30	3,09	2,89	2,72	
		Amort. final	Años	28/03/2028	06/12/2027	28/08/2027	01/06/2027	14/03/2027	02/01/2027	31/10/2026	04/09/2026
		Fecha	12/11/2032	12/05/2032	12/11/2031	12/05/2031	12/11/2030	12/08/2030	12/02/2030	12/11/2029	
		Fecha	4,13	3,82	3,54	3,30	3,09	2,89	2,72	2,56	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28/03/2028	06/12/2027	28/08/2027	01/06/2027	14/03/2027	02/01/2027	31/10/2026	04/09/2026
		Amort. final	Años	8,76	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,01	5,75
		Fecha	12/11/2032	12/05/2032	12/11/2031	12/05/2031	12/11/2030	12/08/2030	12/02/2030	12/11/2029	
		Fecha	8,76	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,01	5,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12/11/2032	12/05/2032	12/11/2031	12/05/2031	12/11/2030	12/08/2030	12/02/2030	12/11/2029
		Amort. final	Años	8,76	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,01	5,75
		Fecha	12/11/2032	12/05/2032	12/11/2031	12/05/2031	12/11/2030	12/08/2030	12/11/2032	12/11/2029	
		Fecha	12,94	12,43	11,93	11,44	10,98	10,54	10,11	9,71	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17/01/2037	13/07/2036	12/01/2036	20/07/2035	01/02/2035	24/08/2034	22/03/2034	26/10/2033
		Amort. final	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
		Fecha	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	12/08/2051	
		Fecha	12,08/2051	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	
Serie A	63,53%	39.193.530,75	54,29%	90,00%	202.500.000,00
Serie B	36,47%	22.500.000,00	17,82%	10,00%	22.500.000,00
Emisión de Bonos		61.693.530,75			225.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	17,82%	10.991.942,60		5,00%	11.250.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,25%	152.854,77		0,35%	790.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.302.148,26	3.699%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		35.218,90	
Ints. cobrados ptes de ingreso		21.899,73	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.402.854,77	4,898%
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	1.048	2.095	
Principal			
Pendiente vencimiento	59.575.459,54	225.099.921,13	
Medio	56.846,81	107.446,26	
Mínimo	18,53	24.729,58	
Máximo	280.795,87	465.227,68	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,66%	2,26%	
Mínimo	3,01%	0,73%	
Máximo	7,15%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	170	272	
Mínimo	13/05/2024	01/01/2016	
Máximo	18/10/2051	18/10/2051	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,30%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,82%	98,90%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	0,76%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,18%	0,03%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	2,74	6,54	0,32	7,32
10,01 - 20%	10,32	15,96	2,61	15,83
20,01 - 30%	17,15	25,45	6,42	25,49
30,01 - 40%	25,09	35,07	8,47	35,30
40,01 - 50%	30,57	44,78	12,27	45,03
50,01 - 60%	13,48	53,57	17,72	55,88
60,01 - 70%	0,67	65,56	23,18	65,20
70,01 - 80%			24,28	74,17
80,01 - 90%			3,91	84,08
90,01 - 100%			0,82	92,58
Medio ponderado	36,33		57,62	
Mínimo	0,00		3,04	
Máximo	69,59		97,22	

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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	1,14%	0,76%	1,03%	0,96%	0,52%
Tasa anual equivalente	12,80%	8,78%	11,65%	10,91%	6,06%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,15%	0,08%
Aragón	89,07%	75,77%
Castilla y León	0,13%	0,21%
Castilla-La Mancha		0,18%
Cataluña	4,39%	12,08%
Comunidad Valenciana	0,08%	0,96%
Extremadura		0,06%
Galicia	0,04%	0,11%
La Rioja	5,92%	5,58%
Madrid		4,82%
Murcia	0,09%	0,05%
Navarra	0,13%	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	22	4.699,93	3.034,50	0,00	7.734,43	4,09	1.741.071,36	55,35
De > 1 a = 2 Meses	7	4.118,83	1.718,66	0,00	5.837,49	3,09	254.101,79	8,23
De > 2 a = 3 Meses	6	5.304,69	3.269,64	0,00	8.574,33	4,54	271.458,23	8,86
De > 3 a = 6 Meses	5	9.872,90	4.454,94	0,00	14.327,84	7,58	216.048,50	7,29
De > 6 a < 12 Meses	3	6.595,80	3.103,06	0,00	9.698,86	5,13	98.345,48	3,42
De = 12 a < 18 Meses	2	7.395,51	5.824,43	0,00	13.219,94	7,00	96.598,16	3,48
De ≥ 2 Años	5	107.452,02	22.108,82	0,00	129.560,84	68,57	293.058,76	13,38
Subtotal	50	145.439,68	43.514,05	0,00	188.953,73	100,00	2.970.682,28	100,00
Total	50	145.439,68	43.514,05	0,00	188.953,73		3.159.636,01	