

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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 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	18.109,86 36.672.466,50 18,11%	100.000,00 202.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,1060% 12/08/2024 187,963243 Bruto 152,250227 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2024 "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	4,3060% 12/08/2024 1.088,461111 Bruto 881,653500 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2024 "Pass-Through"	AA (sf) Asf	BB (low) B
Total		59.172.466,50	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	3,96	3,67	3,40	3,17	2,97	2,78	2,62
		Amort. final	Años	27/04/2028	10/01/2028	07/10/2027	15/07/2027	01/05/2027	22/02/2027	25/12/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,76	7,25	6,76	6,50	6,00	5,76
		Amort. final	Años	12/08/2032	12/02/2032	12/08/2031	12/02/2031	12/11/2030	12/05/2030	12/02/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,96	3,67	3,40	3,17	2,97	2,78	2,62
		Amort. final	Años	27/04/2028	10/01/2028	07/10/2027	15/07/2027	01/05/2027	22/02/2027	25/12/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,76	7,25	6,76	6,50	6,00	5,76
		Amort. final	Años	12/08/2032	12/02/2032	12/08/2031	12/02/2031	12/11/2030	12/05/2030	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		A la emisión		
		% MC		% MC		% MC
Serie A	61,98%	36.672.466,50	56,98%	90,00%	202.500.000,00	15,00%
Serie B	38,02%	22.500.000,00	18,96%	10,00%	22.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		59.172.466,50			225.000.000,00	
Fondo de Reserva Principal	18,96%	11.221.909,79		5,00%	11.250.000,00	
Fondo de Reserva Secundario	0,24%	143.022,62		0,35%	790.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.194.557,09	3,465%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		26.926,46	
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.864,84	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.393.022,62	4,826%
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		1.018	2.095
Principal			
Pendiente vencimiento		57.223.359,13	225.099.921,13
Medio		56.211,55	107.446,26
Mínimo		333,75	24.729,58
Máximo		278.839,75	465.227,68
Interés nominal			
Medio ponderado		4,55%	2,26%
Mínimo		3,09%	0,73%
Máximo		7,22%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		168	272
Mínimo		13/08/2024	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)		99,83%	98,90%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	0,76%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,17%	0,03%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% P/V
0,01 - 10%	2,81	6,52	0,32
10,01 - 20%	10,85	15,93	2,61
20,01 - 30%	17,59	25,33	6,42
30,01 - 40%	26,22	35,16	8,47
40,01 - 50%	29,50	44,89	12,27
50,01 - 60%	12,34	53,49	17,72
60,01 - 70%	0,69	65,07	23,18
70,01 - 80%			24,28
80,01 - 90%			3,91
90,01 - 100%			0,82
Medio ponderado	35,88		57,62
Mínimo	0,15		3,04
Máximo	69,10		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/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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	0,92%	0,74%	0,75%	0,95%	0,52%
Tasa anual equivalente	10,48%	8,52%	8,65%	10,79%	6,12%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,15%	0,08%
Aragón	89,16%	75,77%
Castilla y León	0,13%	0,21%
Castilla-La Mancha		0,18%
Cataluña	4,40%	12,08%
Comunidad Valenciana	0,09%	0,96%
Extremadura		0,06%
Galicia	0,04%	0,11%
La Rioja	5,81%	5,58%
Madrid		4,82%
Murcia	0,10%	0,05%
Navarra	0,13%	0,11%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	19	4.789,67	2.868,69	0,00	7.658,36	3,26	1.410.707,11	1.418.365,47	53,82	34,98	
De > 1 a = 2 Meses	5	2.912,63	1.616,28	0,00	4.528,91	1,93	287.023,12	291.552,03	11,06	35,95	
De > 2 a = 3 Meses	2	1.546,70	269,66	0,00	1.816,36	0,77	31.714,98	33.531,34	1,27	9,41	
De > 3 a = 6 Meses	4	7.733,63	4.975,23	0,00	12.708,86	5,40	210.442,55	223.151,41	8,47	26,86	
De > 6 a < 12 Meses	4	9.641,34	4.470,12	0,00	14.111,46	6,00	118.296,97	132.408,43	5,02	23,85	
De = 12 a < 18 Meses	1	2.541,10	3.552,26	0,00	6.093,36	2,59	52.972,15	59.065,51	2,24	27,08	
De = 18 a < 24 Meses	1	48.480,42	2.952,84	0,00	51.433,26	21,87	0,00	51.433,26	1,95	42,09	
De ≥ 2 Años	5	111.367,09	25.439,45	0,00	136.806,54	58,18	289.143,69	425.950,23	16,16	64,76	
Subtotal	41	189.012,58	46.144,53	0,00	235.157,11	100,00	2.400.300,57	2.635.457,68	100,00	34,65	
Total	41	189.012,58	46.144,53	0,00	235.157,11		2.400.300,57	2.635.457,68			