

RURAL HIPOTECARIO XIV Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0374268003	12/07/2013 2.025	17.007,22 34.439.620,50 17,01%	100.000,00 202.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 12.Feb/May/Ago/Nov	3,8770% 12/11/2024 168,505646 Bruto 136,489573 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2024 "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	4,0770% 12/11/2024 1.041,900000 Bruto 843,939000 Neto	12/05/2055 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2024 "Pass-Through"	AA (sf) Asf	BB (low) B
Total		56.939.620,50	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	2,51	2,31	2,13	1,98	1,84	1,72	1,62	1,52
		Fecha	15/02/2027	02/12/2026	28/09/2026	03/08/2026	15/06/2026	02/05/2026	25/03/2026	18/02/2026
	Amort. final Años	5,00	4,75	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,51	2,31	2,13	1,98	1,84	1,72	1,62	1,52
		Fecha	12/08/2029	12/05/2029	12/11/2028	12/08/2028	12/05/2028	12/02/2028	12/11/2027	12/11/2027
	Amort. final Años	5,00	4,75	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media Años	2,51	2,31	2,13	1,98	1,84	1,72	1,62	1,52
		Fecha	15/02/2027	02/12/2026	28/09/2026	03/08/2026	15/06/2026	02/05/2026	25/03/2026	18/02/2026
	Amort. final Años	5,00	4,75	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media Años	2,51	2,31	2,13	1,98	1,84	1,72	1,62	1,52
		Fecha	12/08/2029	12/05/2029	12/11/2028	12/08/2028	12/05/2028	12/02/2028	12/11/2027	12/11/2027
	Amort. final Años	5,00	4,75	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años	6,87	6,42	5,99	5,60	5,30	4,95	4,69	4,45
		Fecha	24/06/2031	09/01/2031	08/08/2030	17/03/2030	26/11/2029	22/07/2029	19/04/2029	20/01/2029
	Amort. final Años	8,01	7,51	7,00	6,51	6,25	5,75	5,51	5,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	6,87	6,42	5,99	5,60	5,30	4,95	4,69	4,45
		Fecha	24/06/2031	09/01/2031	08/08/2030	17/03/2030	26/11/2029	22/07/2029	19/04/2029	20/01/2029
	Amort. final Años	8,01	7,51	7,00	6,51	6,25	5,75	5,51	5,25	
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media Años	7,01	6,55	6,14	5,76	5,42	5,11	4,83	4,57
		Fecha	13/08/2031	28/02/2031	01/10/2030	16/05/2030	12/01/2030	19/09/2029	09/06/2029	06/03/2029
	Amort. final Años	9,26	8,51	8,26	7,75	7,25	7,00	6,51	6,25	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media Años	7,01	6,55	6,14	5,76	5,42	5,11	4,83	4,57
		Fecha	13/08/2031	28/02/2031	01/10/2030	16/05/2030	12/01/2030	19/09/2029	09/06/2029	06/03/2029
	Amort. final Años	9,26	8,51	8,26	7,75	7,25	7,00	6,51	6,25	

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	% MC
Serie A	60,48%	34.439.620,50	59,28%	90,00%	15,00%
Serie B	39,52%	22.500.000,00	19,76%	10,00%	5,00%
Emisión de Bonos		56.939.620,50			
Fondo de Reserva Principal	19,76%	11.250.000,00		5,00%	
Fondo de Reserva Secundario	0,24%	134.314,52		0,35%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.215.417,66	3,454%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		57.813,53	
Ints. cobrados ptes de ingreso		33.065,64	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.364.332,91	4,577%
Préstamo Subordinado C/P		19.981,61	
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		1.001	2.095
Principal			
Pendiente vencimiento		55.621.886,26	225.099.921,13
Medio		55.566,32	107.446,26
Mínimo		261,43	24.729,58
Máximo		277.521,67	465.227,68
Interés nominal			
Medio ponderado		4,52%	2,26%
Mínimo		3,09%	0,73%
Máximo		7,22%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		166	272
Mínimo		12/10/2024	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/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% P/V/T
0,01 - 10%	2,74	6,40	7,32
10,01 - 20%	11,29	15,96	15,83
20,01 - 30%	17,95	25,45	25,49
30,01 - 40%	25,89	35,07	35,30
40,01 - 50%	30,25	44,84	45,03
50,01 - 60%	11,17	53,64	55,68
60,01 - 70%	0,71	64,74	65,20
70,01 - 80%			24,28
80,01 - 90%			3,91
90,01 - 100%			0,82
Medio ponderado	35,64		57,62
Mínimo	0,09		3,04
Máximo	68,75		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: 30/09/2024
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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,61%	0,86%	0,83%	0,95%	0,53%
Tasa anual equivalente	7,04%	9,80%	9,56%	10,83%	6,17%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	0,15%	0,08%
Aragón	89,00%	75,77%
Castilla y León	0,13%	0,21%
Castilla-La Mancha		0,18%
Cataluña	4,45%	12,08%
Comunidad Valenciana	0,09%	0,96%
Extremadura		0,06%
Galicia	0,05%	0,11%
La Rioja	5,90%	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	27	6.635,41	2.883,17	0,00	9.518,58	3,91	1.576.976,69	1.586.495,27	55,73	32,12	
De > 1 a = 2 Meses	5	2.642,93	1.640,47	0,00	4.283,40	1,76	287.908,21	292.191,61	10,26	37,01	
De > 2 a = 3 Meses	3	3.017,02	1.492,87	0,00	4.509,89	1,85	128.150,49	132.660,38	4,66	30,93	
De > 3 a = 6 Meses	2	1.857,58	1.444,06	0,00	3.301,64	1,36	72.616,96	75.918,60	2,67	16,87	
De > 6 a < 12 Meses	6	17.601,15	7.348,25	0,00	24.949,40	10,26	215.632,45	240.581,85	8,45	21,45	
De = 12 a < 18 Meses	1	1.990,85	1.643,98	0,00	3.634,83	1,49	35.709,82	39.344,65	1,38	35,85	
De = 18 a < 24 Meses	1	48.480,42	2.952,84	0,00	51.433,26	21,14	0,00	51.433,26	1,81	42,09	
De ≥ 2 Años	5	114.003,59	27.631,05	0,00	141.634,64	58,22	286.507,19	428.141,83	15,04	65,09	
Subtotal	50	196.228,95	47.036,69	0,00	243.265,64	100,00	2.603.501,81	2.846.767,45	100,00	33,03	
Total	50	196.228,95	47.036,69	0,00	243.265,64		2.603.501,81	2.846.767,45			