

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/11/2005

NIF
V84511179

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

Originador/Cedente Activos
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Administrador Activos
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Directores Emisión Bonos
Banco Cooperativo
BBVA
Calyon
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo
BBVA
Calyon
DZ Bank
ABN AMRO
Banco Pastor
Dexia Bank
EBN Banco
HSBC
Rabobank International

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

Permuta Intereses
Banco Cooperativo

Préstamo Gastos Iniciales
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Depositorio Activos
Banco Cooperativo Español

Audidores 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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0374273003	23/11/2005 10.081	17.300,61 174.407.449,41 17,30%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/10/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/10/2018 "Pass-Through"	AA+sf Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	36.680,79 13.315.126,77 36,68%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0190% 18/10/2018 1,781056 Bruto 1,442655 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Baa1(sf)	A A1
Serie C ES0374273029	23/11/2005 80	36.677,16 2.934.172,80 36,68%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2290% 18/10/2018 21,464289 Bruto 17,386074 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A Ba2(sf)	BBB+ Baa2
Serie D ES0374273037	23/11/2005 128	36.674,11 4.694.286,08 36,67%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6790% 18/10/2018 157,360456 Bruto 127,461969 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB Caa2(sf)	BB Ba2
Serie E ES0374273045	23/11/2005 128	49.931,25 6.391.200,00 49,93%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	3,6790% 18/10/2018 469,448065 Bruto 380,252933 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CC Ca
Total		201.742.235,06	1.078.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
			% TACP Mensual								
	% TACP Anual equivalente		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,06	3,01	2,83	2,66	2,48	2,45	2,28
	Amort. final	Años	Fecha	16/10/2021	07/08/2021	19/07/2021	15/05/2021	13/03/2021	09/01/2021	28/12/2020	28/10/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,24	3,05	3,00	2,82	2,65	2,44	2,28	2,28
	Amort. final	Años	Fecha	18/01/2040	18/01/2040	18/01/2040	18/01/2040	18/01/2040	18/01/2040	18/01/2040	18/01/2040
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,24	3,05	3,00	2,82	2,65	2,48	2,44	2,28
	Amort. final	Años	Fecha	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,91	2,74	2,69	2,54	2,38	2,23	2,20	2,05
	Amort. final	Años	Fecha	14/06/2021	13/04/2021	27/03/2021	28/01/2021	04/12/2020	09/10/2020	27/09/2020	05/08/2020
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,12	2,12	2,00	1,88	1,75	1,63	1,63
	Amort. final	Años	Fecha	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040

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		% MC	
Serie A	86,45%	174.407.449,41	13,99%	93,52%	1.008.100.000,00	6,56%
Serie B	6,60%	13.315.126,77	7,18%	3,37%	36.300.000,00	3,15%
Serie C	1,45%	2.934.172,80	5,67%	0,74%	8.000.000,00	2,40%
Serie D	2,33%	4.694.286,08	3,27%	1,19%	12.800.000,00	1,20%
Serie E	3,17%	6.391.200,00			12.800.000,00	
Emisión de Bonos		201.742.235,06			1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,27%	6.391.200,00		1,20%	12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.114.713,34	-0,460%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	130.080,35		
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.954,90		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/11/2005

NIF
V84511179

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

Originador/Cedente Activos

Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Administrador Activos

Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Directores Emisión Bonos

Banco Cooperativo
BBVA
Calyon
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo
BBVA
Calyon
DZ Bank
ABN AMRO
Banco Pastor
Dexia Bank
EBN Banco
HSBC
Rabobank International

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

Permuta Intereses

Banco Cooperativo

Préstamo Gastos Iniciales

Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Audidores Fondo

KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.174	12.986
Principal		
Pendiente vencimiento	195.543.636,07	1.065.201.761,38
Medio	37.793,51	82.026,93
Mínimo	7,32	141,61
Máximo	254.973,67	901.500,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,09%	3,31%
Mínimo	0,00%	2,20%
Máximo	6,00%	8,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	137	246
Mínimo	01/08/2018	06/02/2007
Máximo	04/05/2040	01/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,48%	0,28%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	8,78%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	72,68%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,03%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	8,66%	5,53%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,38%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,43	6,65	0,12	7,29
10,01 - 20%	10,02	15,86	0,91	16,47
20,01 - 30%	19,87	25,38	2,56	25,46
30,01 - 40%	23,45	35,09	5,14	35,40
40,01 - 50%	26,05	44,88	9,56	45,81
50,01 - 60%	14,28	52,98	15,78	55,26
60,01 - 70%	2,90	63,14	20,00	65,31
70,01 - 80%			35,50	75,52
80,01 - 90%			6,90	84,50
90,01 - 100%			3,52	94,46
Medio ponderado		36,18		64,78
Mínimo		0,01		0,12
Máximo		67,66		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,43%	0,35%	0,33%	0,35%	0,49%
Tasa anual equivalente	5,09%	4,18%	3,93%	4,08%	5,76%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,92%	18,20%
Aragón	5,43%	7,71%
Asturias	7,44%	6,28%
Cantabria	0,04%	0,07%
Castilla y León	4,01%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,85%	2,42%
Cataluña	4,12%	4,15%
Comunidad Valenciana	48,70%	49,82%
Extremadura	2,30%	2,64%
Galicia	0,14%	0,09%
Islas Baleares	1,64%	2,22%
La Rioja	1,81%	1,30%
Madrid	0,74%	0,52%
Murcia	1,69%	1,38%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,16%	0,09%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			
Impagados									
De > 0 a = 1 Mes	174	50.969,05	4.369,41	0,00	55.338,46	1,01	7.395.673,85	7.451.012,31	37,22
De > 1 a = 2 Meses	58	46.631,86	4.797,92	0,00	51.429,78	0,94	2.333.831,00	2.385.260,78	11,92
De > 2 a = 3 Meses	34	37.644,58	4.373,47	0,00	42.018,05	0,77	1.604.244,15	1.646.262,20	8,22
De > 3 a = 6 Meses	16	41.885,22	2.367,78	0,00	44.253,00	0,81	434.681,57	478.934,57	2,39
De > 6 a < 12 Meses	10	30.700,70	2.059,15	0,00	32.759,85	0,60	233.543,30	266.303,15	1,33
De = 12 a < 18 Meses	10	46.827,61	6.493,53	0,00	53.321,14	0,98	296.945,98	350.267,12	1,75
De = 18 a < 24 Meses	12	105.753,78	8.677,25	0,00	114.431,03	2,09	300.816,43	415.247,46	2,07
De = 2 Años	125	4.554.879,77	517.910,11	0,00	5.072.789,88	92,80	1.951.344,68	7.024.134,56	35,09
Subtotal	439	4.915.292,57	551.048,62	0,00	5.466.341,19	100,00	14.551.080,96	20.017.422,15	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	439	4.915.292,57	551.048,62	0,00	5.466.341,19		14.551.080,96	20.017.422,15	31,20