

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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 Español
BBVA
Calyon
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo Español
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 Español

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

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0374273003	23/11/2005 10.081	16.668,54 168.035.551,74 16,67%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/01/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2019 "Pass-Through"	AA+sf Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	35.340,68 12.828.666,84 35,34%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0220% 18/01/2019 1,986932 Bruto 1,609415 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	35.337,18 2.826.974,40 35,34%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2320% 18/01/2019 20,951021 Bruto 16,970327 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	35.334,24 4.522.782,72 35,33%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6820% 18/01/2019 151,882268 Bruto 123,024637 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	3,6820% 18/01/2019 469,830871 Bruto 380,556306 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CC Ca
Total		194.605.175,70	1.078.000.000,00						

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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% 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 *	Años	3,09	2,90	2,85	2,67	2,50	2,46	2,29	2,12	2,12
		Fecha	17/11/2021	09/09/2021	22/08/2021	18/06/2021	16/04/2021	03/04/2021	31/01/2021	30/11/2020	30/11/2020
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75
		Fecha	18/10/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/07/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,43	5,21	5,00	4,80	4,61	4,44	4,27	4,12	4,12
		Fecha	21/03/2024	31/12/2023	15/10/2023	05/08/2023	29/05/2023	26/03/2023	24/01/2023	28/11/2022	28/11/2022
	Amort. final	Años	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76
		Fecha	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,09	2,90	2,85	2,67	2,50	2,46	2,29	2,12	2,12
		Fecha	17/11/2021	09/09/2021	22/08/2021	18/06/2021	16/04/2021	02/04/2021	31/01/2021	30/11/2020	30/11/2020
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75
		Fecha	18/10/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/07/2021
Serie D	Con amortización opcional *	Años	3,09	2,90	2,85	2,67	2,50	2,46	2,29	2,12	2,12
		Fecha	17/11/2021	09/09/2021	22/08/2021	18/06/2021	16/04/2021	03/04/2021	31/01/2021	30/11/2020	30/11/2020
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75
		Fecha	18/10/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/07/2021
Serie E	Con amortización opcional *	Años	2,12	2,00	2,00	1,87	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50
		Fecha	01/12/2020	16/10/2020	16/10/2020	01/09/2020	18/07/2020	02/06/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020
	Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75
		Fecha	18/10/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/07/2021
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,99	9,99	9,99	9,99	9,99	9,99	9,99	9,99	9,99
		Fecha	12/10/2028	12/10/2028	12/10/2028	12/10/2028	12/10/2028	12/10/2028	12/10/2028	12/10/2028	12/10/2028
	Amort. final	Años	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76
		Fecha	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038

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	% MC	% MC	
Serie A	86,35%	168.035.551,74	14,12%	93,52%	1.008.100.000,00	6,56%
Serie B	6,59%	12.828.666,84	7,30%	3,37%	36.300.000,00	3,15%
Serie C	1,45%	2.826.974,40	5,80%	0,74%	8.000.000,00	2,40%
Serie D	2,32%	4.522.782,72	3,40%	1,19%	12.800.000,00	1,20%
Serie E	3,28%	6.391.200,00	1,19%	1,19%	12.800.000,00	
Emisión de Bonos		194.605.175,70			1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,40%	6.391.200,00		1,20%	12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.156.509,03	-0,400%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	184.755,26		
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.442,06		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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 Español
BBVA
Calyon
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo Español
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 Español

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

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.076	12.986
Principal		
Pendiente vencimiento	188.482.772,39	1.065.201.761,38
Medio	37.132,15	82.026,93
Mínimo	29,46	141,61
Máximo	243.649,49	901.500,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,08%	3,31%
Mínimo	0,00%	2,20%
Máximo	6,00%	8,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	135	246
Mínimo	04/11/2018	06/02/2007
Máximo	25/10/2038	01/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,44%	0,28%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	8,88%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	72,71%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	8,56%	5,53%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,41%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,48	6,55	0,12	7,29
10,01 - 20%	10,48	15,92	0,91	16,47
20,01 - 30%	20,75	25,34	2,56	25,46
30,01 - 40%	24,19	35,28	5,14	35,40
40,01 - 50%	26,16	45,08	9,56	45,81
50,01 - 60%	12,40	52,95	15,78	55,26
60,01 - 70%	2,54	62,72	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		35,64		64,78
Mínimo		0,04		0,12
Máximo		66,77		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,25%	0,30%	0,34%	0,49%
Tasa anual equivalente	3,54%	3,01%	3,60%	4,03%	5,70%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,93%	18,20%
Aragón	5,40%	7,71%
Asturias	7,44%	6,28%
Cantabria	0,04%	0,07%
Castilla y León	4,04%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,82%	2,42%
Cataluña	4,18%	4,15%
Comunidad Valenciana	48,74%	49,82%
Extremadura	2,30%	2,64%
Galicia	0,14%	0,09%
Islas Baleares	1,64%	2,22%
La Rioja	1,78%	1,30%
Madrid	0,73%	0,52%
Murcia	1,66%	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	167	53.996,75	4.068,73	0,00	58.065,48	1,09	6.776.103,26	6.834.168,74	35,59	27,45
De > 1 a = 2 Meses	57	43.314,81	3.915,81	0,00	47.230,62	0,89	2.105.975,58	2.153.206,20	11,21	28,12
De > 2 a = 3 Meses	42	48.875,60	4.998,29	0,00	53.873,89	1,01	1.882.932,04	1.936.805,93	10,09	29,14
De > 3 a = 6 Meses	6	14.449,07	1.255,58	0,00	15.704,65	0,30	170.605,74	186.310,39	0,97	24,77
De > 6 a < 12 Meses	14	34.653,82	2.715,59	0,00	37.369,41	0,70	433.390,52	470.759,93	2,45	23,59
De = 12 a < 18 Meses	7	34.760,67	5.660,38	0,00	40.421,05	0,76	232.452,46	272.873,51	1,42	21,69
De = 18 a < 24 Meses	13	60.072,46	10.166,22	0,00	90.238,68	1,70	412.292,14	502.530,82	2,62	33,36
De ≥ 2 Años	125	4.456.543,65	508.966,88	0,00	4.965.510,53	93,54	1.878.510,72	6.844.021,25	35,64	40,33
Subtotal	431	4.766.666,83	541.747,48	0,00	5.308.414,31	100,00	13.892.262,46	19.200.676,77	100,00	31,13
Total	431	4.766.666,83	541.747,48	0,00	5.308.414,31		13.892.262,46	19.200.676,77		