

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2019
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

Depositarío 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	15.342,12 154.663.911,72 15,34%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/07/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2019 "Pass-Through"	AA+sf Aa1	AAA Aaa	
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	32.528,40 11.807.809,20 32,53%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0300% 18/07/2019 2,331202 Bruto 1,888274 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	32.525,18 2.602.014,40 32,53%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2400% 18/07/2019 18,647770 Bruto 15,104694 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A Baa2(sf)	BBB+ Baa2	
Serie D ES0374273037	23/11/2005 128	32.522,47 4.162.876,16 32,52%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6900% 18/07/2019 131,300439 Bruto 106,353356 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Caa2sf BBB+	BB Baa2	
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	3,6900% 18/07/2019 440,143969 Bruto 356,516615 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CC Ca	
Total		179.627.811,48	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 Fecha	% TACP Mensual							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Amort. final	Años Fecha	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
	Amort. final	Años Fecha	2,79 28/01/2022	2,60 20/11/2021	2,56 06/11/2021	2,38 01/09/2021	2,20 29/06/2021	2,17 19/06/2021	2,00 16/04/2021	1,98 08/04/2021
Serie B	Amort. final	Años Fecha	3,50 18/10/2022	3,25 18/07/2022	3,25 18/07/2022	3,00 18/04/2022	2,76 18/01/2022	2,76 18/01/2022	2,50 18/10/2021	2,50 18/10/2021
	Amort. final	Años Fecha	4,74 11/01/2024	4,74 11/01/2024	4,74 11/01/2024	4,74 11/01/2024	4,74 11/01/2024	4,74 11/01/2024	4,74 11/01/2024	4,74 11/01/2024
Serie C	Amort. final	Años Fecha	2,79 18/07/2038	2,59 18/07/2038	2,56 18/07/2038	2,38 18/07/2038	2,20 18/07/2038	2,17 18/07/2038	2,00 18/07/2038	1,98 18/07/2038
	Amort. final	Años Fecha	4,74 11/01/2024	4,74 11/01/2024	4,74 11/01/2024	4,74 11/01/2024	4,74 11/01/2024	4,74 11/01/2024	4,74 11/01/2024	4,74 11/01/2024
Serie D	Amort. final	Años Fecha	3,50 18/07/2038	3,25 18/07/2038	3,25 18/07/2038	3,00 18/07/2038	2,76 18/07/2038	2,76 18/07/2038	2,50 18/07/2038	2,50 18/07/2038
	Amort. final	Años Fecha	5,30 03/08/2024	5,09 18/05/2024	4,89 06/03/2024	4,70 28/12/2023	4,52 24/10/2023	4,36 24/06/2023	4,20 27/06/2023	4,05 03/05/2023
Serie E	Amort. final	Años Fecha	1,87 02/03/2021	1,75 15/01/2021	1,75 15/01/2021	1,62 30/11/2020	1,50 16/10/2020	1,50 31/08/2020	1,38 31/08/2020	1,38 31/08/2020
	Amort. final	Años Fecha	3,50 18/10/2022	3,25 18/07/2022	3,25 18/07/2022	3,00 18/04/2022	2,76 18/01/2022	2,76 18/01/2022	2,50 18/10/2021	2,50 18/10/2021
Serie E	Amort. final	Años Fecha	9,74 11/01/2029	9,74 11/01/2029	9,74 11/01/2029	9,74 11/01/2029	9,74 11/01/2029	9,74 11/01/2029	9,74 11/01/2029	9,74 11/01/2029
	Amort. final	Años Fecha	19,26 18/07/2038	19,26 18/07/2038	19,26 18/07/2038	19,26 18/07/2038	19,26 18/07/2038	19,26 18/07/2038	19,26 18/07/2038	19,26 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		A la emisión			
	% MC	% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	86,10%	154.663.911,72	14,41%	93,52%	1.008.100.000,00	6,56%
Serie B	6,57%	11.807.809,20	7,59%	3,37%	36.300.000,00	3,15%
Serie C	1,45%	2.602.014,40	6,09%	0,74%	8.000.000,00	2,40%
Serie D	2,32%	4.162.876,16	3,69%	1,19%	12.800.000,00	1,20%
Serie E	3,56%	6.391.200,00		1,19%	12.800.000,00	
Emisión de Bonos		179.627.811,48			1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,69%	6.391.200,00		1,20%	12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.469.934,40	-0,4000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	112.549,89		
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.481,64		
Activo			
Disponible			
Saldo			
Interés			
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00		

Informe resumen

Fecha: 31/05/2019
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	4.807	12.986	
Principal			
Pendiente vencimiento	171.495.090,11	1.065.201.761,38	
Medio	35.676,12	82.026,93	
Mínimo	30,15	141,61	
Máximo	231.884,39	901.500,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,11%	3,31%	
Mínimo	0,00%	2,20%	
Máximo	6,00%	8,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	131	246	
Mínimo	01/06/2019	06/02/2007	
Máximo	25/10/2038	01/11/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,46%	0,28%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	8,71%	8,15%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	73,01%	69,64%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	8,32%	5,53%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,51%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	3,18	6,36	0,12	7,29
10,01 - 20%	12,53	15,79	0,91	16,47
20,01 - 30%	21,71	25,16	2,56	25,46
30,01 - 40%	26,17	35,43	5,14	35,40
40,01 - 50%	27,10	45,51	9,56	45,81
50,01 - 60%	7,92	53,83	15,78	55,26
60,01 - 70%	1,38	61,87	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	34,37		64,78	
Mínimo	0,04		0,12	
Máximo	64,71		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,30%	0,37%	0,34%	0,48%
Tasa anual equivalente	4,59%	3,51%	4,40%	3,97%	5,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,96%	18,20%
Aragón	5,28%	7,71%
Asturias	7,40%	6,28%
Cantabria	0,04%	0,07%
Castilla y León	4,17%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,71%	2,42%
Cataluña	4,19%	4,15%
Comunidad Valenciana	48,93%	49,82%
Extremadura	2,29%	2,64%
Galicia	0,15%	0,09%
Islas Baleares	1,63%	2,22%
La Rioja	1,83%	1,30%
Madrid	0,74%	0,52%
Murcia	1,53%	1,38%
Navarra		0,02%
Pais 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	%				
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	156	48.237,81	3.441,83	0,00	51.679,64	1,08	5.460.532,77	5.512.212,41	33,35	24,35
De > 1 a = 2 Meses	49	31.177,54	2.756,44	0,00	33.933,98	0,71	1.715.078,63	1.749.012,61	10,58	24,87
De > 2 a = 3 Meses	33	43.823,75	3.989,30	0,00	47.813,05	1,00	1.467.197,92	1.515.010,97	9,17	26,45
De > 3 a = 6 Meses	11	22.074,71	2.459,31	0,00	24.534,02	0,51	386.381,26	410.915,28	2,49	23,14
De > 6 a < 12 Meses	8	34.787,37	2.097,60	0,00	36.884,97	0,77	142.921,68	179.806,65	1,09	20,75
De = 12 a < 18 Meses	6	23.660,12	2.585,99	0,00	26.246,11	0,55	246.344,10	272.590,21	1,65	37,62
De = 18 a < 24 Meses	9	59.467,62	9.399,69	0,00	68.867,31	1,44	295.133,25	364.000,56	2,20	25,05
De ≥ 2 Años	123	4.004.376,58	479.254,83	0,00	4.483.631,41	93,93	2.039.051,46	6.522.682,87	39,47	39,07
Subtotal	395	4.267.605,50	505.984,99	0,00	4.773.590,49	100,00	11.752.641,07	16.526.231,56	100,00	29,04
Total	395	4.267.605,50	505.984,99	0,00	4.773.590,49		11.752.641,07	16.526.231,56		