

RURAL HIPOTECARIO VII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
29/04/2005

NIF
V84329598

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

Originador/Cedente Activos
Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur

Administrador Activos

Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur

Directores Emisión Bonos

Banco Cooperativo
BBVA
DZ Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo
BBVA
DZ Bank
Société Générale
ABN AMRO
Banco Popular
Banco Santander
Bankia
EBN Banco

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 Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur

Préstamo Subordinado

Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur

Depositarío 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0366366005	06/05/2005 9.571	16.259,08 155.615.654,68 16,26%	100.000,00 957.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 17/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/09/2018 "Pass-Through"	AAAsf Aa1	AAA Aaa
Serie A2 ES0366366013	06/05/2005 1.000	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Tipo BEI+0,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 17/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2015 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada		AAA Aaa
Serie B ES0366366021	06/05/2005 192	31.534,53 6.054.629,76 31,53%	100.000,00 19.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 17/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf A1	A+ Aa3
Serie C ES0366366039	06/05/2005 237	49.641,70 11.765.082,90 49,64%	100.000,00 23.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2290% 17/09/2018 29,662979 Bruto 24,043213 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A(sf) Ba3	BBB- Baa3
Total		173.435.367,34	1.100.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas 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
Serie A1	Con amortización opcional *	Años	2,60	2,41	2,38	2,20	2,18	2,01	1,99	1,82
		Fecha	17/01/2021	11/11/2020	30/10/2020	26/08/2020	17/08/2020	16/06/2020	08/06/2020	08/04/2020
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50
	Sin amortización opcional *	Años	4,66	4,46	4,28	4,10	3,94	3,79	3,64	3,51
		Fecha	15/09/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/12/2020	15/12/2020	15/09/2020
		Amort. final	Años	12,26	11,76	11,76	11,01	10,76	10,51	10,26
Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,64	2,45	2,42	2,24	2,22	2,04	2,02	1,85
		Fecha	03/02/2021	26/11/2020	15/11/2020	09/09/2020	01/09/2020	29/06/2020	22/06/2020	19/04/2020
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50
	Sin amortización opcional *	Años	5,20	4,98	5,57	4,59	4,42	4,26	4,81	4,64
		Fecha	25/08/2023	05/06/2023	08/01/2024	15/01/2023	14/11/2022	17/09/2022	04/04/2023	02/02/2023
		Amort. final	Años	12,26	11,76	11,26	11,01	10,76	10,51	10,01
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25
		Fecha	15/09/2021	15/06/2021	14/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/12/2020	15/12/2020	15/09/2020
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50
	Sin amortización opcional *	Años	13,89	13,69	13,02	13,17	12,89	12,61	11,97	11,71
		Fecha	01/05/2032	18/02/2032	19/06/2031	11/08/2031	02/05/2031	21/01/2031	01/06/2030	26/02/2030
		Amort. final	Años	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26
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	
Clase A	89,73%	155.615.654,68	13,57%	96,10%	1.057.100.000,00	4,94%
Serie A1	89,73%	155.615.654,68		87,01%	957.100.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00		9,09%	100.000.000,00	
Serie B	3,49%	6.054.629,76	10,08%	1,75%	19.200.000,00	3,19%
Serie C	6,78%	11.765.082,90	3,30%	2,15%	23.700.000,00	1,04%
Emisión de Bonos		173.435.367,34			1.100.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,30%	5.720.000,00		1,04%	11.440.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.974.670,94	-0,460%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	170.835,98		
Ints. cobrados pes de ingreso	11.206,48		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.720.000,00	0,679%
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	5.456	16.155	
Principal			
Pendiente vencimiento	170.795.599,21	1.100.016.438,76	
Medio	31.304,18	68.091,39	
Mínimo	1,09	3.101,28	
Máximo	227.362,95	544.097,40	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,13%	3,37%	
Mínimo	0,00%	2,31%	
Máximo	5,00%	9,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	130	254	
Mínimo	01/08/2018	29/12/2005	
Máximo	05/12/2034	01/04/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,03%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	7,30%	9,14%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	74,13%	69,78%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	9,00%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	15,30%	12,03%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,01%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	3,27%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	3,85	6,30	0,17	7,80
10,01 - 20%	13,15	15,77	1,19	16,18
20,01 - 30%	21,44	25,28	2,80	25,61
30,01 - 40%	27,16	35,43	7,06	35,65
40,01 - 50%	26,73	44,87	11,07	45,27
50,01 - 60%	6,56	52,59	16,45	55,26
60,01 - 70%	1,12	62,58	21,35	65,28
70,01 - 80%			35,18	75,26
80,01 - 90%			2,62	84,88
90,01 - 100%			2,09	94,61
100,01 - 110%			0,01	104,23
120,01 - 130%			0,01	122,90
Medio ponderado	33,50		62,19	
Mínimo	0,00		2,75	
Máximo	66,57		122,90	

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO VII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018

Divisa: EUR

Fecha constitución

29/04/2005

NIF

V84329598

Sociedad Gestora

Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos

Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur

Administrador Activos

Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur

Directores Emisión Bonos

Banco Cooperativo
BBVA
DZ Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo
BBVA
DZ Bank
Société Générale
ABN AMRO
Banco Popular
Banco Santander
Bankia
EBN Banco

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 Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur

Préstamo Subordinado

Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur

Depositarario Activos

Banco Cooperativo Español

Audidores Fondo

KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,32%	0,30%	0,32%	0,53%
Tasa anual equivalente	2,37%	3,80%	3,54%	3,81%	6,21%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	35,34%	36,89%
Aragón	7,08%	6,77%
Asturias	1,04%	1,11%
Canarias	5,84%	4,36%
Cantabria	2,44%	1,66%
Castilla y León	9,29%	7,75%
Castilla-La Mancha	0,75%	0,70%
Cataluña	1,49%	1,75%
Comunidad Valenciana	22,87%	22,69%
Extremadura	0,00%	0,01%
Galicia	0,03%	0,06%
Islas Baleares	4,93%	3,82%
La Rioja	4,41%	3,62%
Madrid	0,48%	0,69%
Murcia	0,61%	0,53%
Navarra	2,05%	4,37%
País Vasco	1,35%	3,21%

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	155	39.895,19	3.200,23	0,00	43.095,42	1,28	6.053.266,33	6.096.361,75	41,19	31,19
De > 1 a = 2 Meses	36	19.891,68	2.462,89	0,00	22.354,57	0,66	1.287.289,50	1.309.644,07	8,85	31,47
De > 2 a = 3 Meses	28	28.958,03	4.830,83	0,00	33.788,86	1,00	1.277.601,33	1.311.390,19	8,86	31,16
De > 3 a = 6 Meses	9	12.048,79	1.877,68	0,00	13.926,47	0,41	353.261,44	367.187,91	2,48	37,10
De > 6 a < 12 Meses	15	52.817,83	5.959,01	0,00	58.776,84	1,74	638.894,17	697.671,01	4,71	30,65
De = 12 a < 18 Meses	7	27.940,69	3.043,57	0,00	30.984,26	0,92	208.193,75	239.178,01	1,62	31,77
De = 18 a < 24 Meses	9	182.419,64	7.708,93	0,00	190.128,57	5,63	300.473,69	490.602,26	3,31	30,86
De = 2 Años	71	2.598.942,99	383.570,76	0,00	2.982.513,75	88,36	1.305.377,98	4.287.891,73	28,97	39,87
Subtotal	330	2.962.914,84	412.653,90	0,00	3.375.568,74	100,00	11.424.358,19	14.799.926,93	100,00	33,43
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	0,00
Total	330	2.962.914,84	412.653,90	0,00	3.375.568,74		11.424.358,19	14.799.926,93		33,43

Información adicional