

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
26/05/2006

NIF
V84722446

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 Canarias
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Extremadura
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 Canarias
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Extremadura
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 Español
Deutsche Bank
Dexia Capital Markets
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo Español
Deutsche Bank
Dexia Capital Markets
DZ Bank
ING
Bancaja
Banco Pastor
Banco Santander
CAM

Asegurador y Colocador Senior

ING

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 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 Canarias
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Extremadura
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

Auditor Fondo

KPMG Auditores

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 ES0366367003	31/05/2006 975		100.000,00 97.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	21/01/2019	19/01/2044 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	Predefinida	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2a ES0366367011	31/05/2006 8.024	20.698,14 166.081.875,36 20,70%	100.000,00 802.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/01/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/01/2044 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	21/01/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1	AAA Aaa
Serie A2b ES0366367029	31/05/2006 3.500	20.698,14 72.443.490,00 20,70%	100.000,00 350.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/01/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/01/2044 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	21/01/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0366367037	31/05/2006 273	45.257,46 12.355.286,58 45,26%	100.000,00 27.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/01/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/01/2044 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ Aa3	A+ A1
Serie C ES0366367045	31/05/2006 156	76.642,07 11.956.162,92 76,64%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2320% 21/01/2019 46,428063 Bruto 37,606731 Neto	19/01/2044 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Ba2	BBB Baa2
Serie D ES0366367052	31/05/2006 72	100.000,00 7.200.000,00 100,00%	100.000,00 7.200.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6820% 21/01/2019 439,188889 Bruto 355,743000 Neto	19/01/2044 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Caa2(sf)	BB+ Ba2
Serie E ES0366367060	31/05/2006 234	25.000,00 5.850.000,00 50,00%	50.000,00 11.700.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	3,6820% 21/01/2019 240,352778 Bruto 194,685750 Neto	19/01/2044 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Casf	CC Caa3
Total		275.886.814,86	1.311.700.000,00						

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	% TACP Mensual								
			Años	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A2a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,19	3,98	3,79	3,61	3,43	3,26	3,09	2,92
			Fecha	24/09/2022	12/07/2022	02/05/2022	23/02/2022	21/12/2021	20/10/2021	21/08/2021	20/06/2021
Serie A2b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,84	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00
			Fecha	19/04/2024	19/01/2024	19/10/2023	19/07/2023	19/04/2023	19/01/2023	19/10/2022	19/07/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,84	5,59	5,36	5,15	4,96	4,78	4,61	4,43
			Fecha	19/05/2024	19/02/2024	27/11/2023	11/09/2023	02/07/2023	27/04/2023	24/02/2023	20/12/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,76	14,52	14,26	14,01	13,76	13,51	13,26
			Fecha	19/07/2033	19/04/2033	19/04/2033	19/10/2032	19/10/2032	19/07/2032	19/04/2032	19/01/2032
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,19	3,98	3,79	3,61	3,43	3,26	3,09	2,92
			Fecha	24/09/2022	12/07/2022	02/05/2022	23/02/2022	21/12/2021	20/10/2021	21/08/2021	20/06/2021
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00
			Fecha	19/04/2024	19/01/2024	19/10/2023	19/07/2023	19/04/2023	19/01/2023	19/10/2022	19/07/2022

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%.

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/05/2006

NIF
V84722446

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

Originador/Cedente Activos

Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural de Catalunya
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Canarias
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Extremadura
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 Canarias
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Extremadura
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 Español
Deutsche Bank
Dexia Capital Markets
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo Español
Deutsche Bank
Dexia Capital Markets
DZ Bank
ING
Bancaja
Banco Pastor
Banco Santander
CAM

Asegurador y Colocador Senior

ING

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 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 Canarias
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Extremadura
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

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC		A la emisión	% MC
Clase A	86,46%	238.525.365,36	13,84%	95,29%	1.249.900.000,00	4,75%
Serie A1	0,00%	0,00		7,43%	97.500.000,00	
Serie A2a	60,20%	166.081.875,36		61,17%	802.400.000,00	
Serie A2b	26,26%	72.443.490,00		26,68%	350.000.000,00	
Serie B	4,48%	12.355.286,58	9,26%	2,08%	27.300.000,00	2,65%
Serie C	4,33%	11.956.162,92	4,83%	1,19%	15.600.000,00	1,45%
Serie D	2,61%	7.200.000,00	2,17%	0,55%	7.200.000,00	0,90%
Serie E	2,12%	5.850.000,00		0,89%	11.700.000,00	
Emisión de Bonos		275.886.814,86			1.311.700.000,00	
Fondo de Reserva	2,17%	5.850.000,00		0,90%	11.700.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.640.295,38	-0,400%
Cuenta Depósito Swap		5.490.000,00	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		158.923,22	
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.501,88	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.207	14.296	
Principal			
Pendiente vencimiento	271.436.051,89	1.300.020.570,99	
Medio	43.730,64	90.935,97	
Mínimo	160,58	17.107,38	
Máximo	294.189,56	440.870,39	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,09%	3,53%	
Mínimo	0,00%	2,10%	
Máximo	5,50%	8,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	153	276	
Mínimo	01/11/2018	16/11/2008	
Máximo	05/11/2040	07/11/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,08%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,02%	0,02%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	8,91%	9,75%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	82,23%	80,10%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,02%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	5,41%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	6,83%	4,67%	
MIBOR a 6 meses	0,00%	0,03%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,94%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,39	6,71	0,07	6,12
10,01 - 20%	9,76	15,55	0,99	16,83
20,01 - 30%	17,58	25,37	4,00	25,81
30,01 - 40%	24,30	35,15	6,86	35,41
40,01 - 50%	27,07	44,99	10,79	45,23
50,01 - 60%	15,42	53,15	14,88	55,28
60,01 - 70%	2,44	63,37	20,28	65,21
70,01 - 80%	0,04	70,49	34,48	75,50
80,01 - 90%			4,10	84,66
90,01 - 100%			3,53	94,66
Medio ponderado	36,70			62,83
Mínimo	0,14			0,11
Máximo	70,49			99,09

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,25%	0,27%	0,34%	0,51%
Tasa anual equivalente	2,64%	2,99%	3,22%	4,05%	5,97%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	31,55%	33,88%
Aragón	7,59%	6,56%
Asturias	0,03%	0,04%
Canarias	7,08%	6,20%
Cantabria	1,85%	1,69%
Castilla y León	9,36%	8,11%
Castilla-La Mancha	5,75%	4,92%
Cataluña	1,24%	1,48%
Comunidad Valenciana	18,38%	16,47%
Extremadura	2,10%	2,11%
Galicia	0,07%	0,07%
Islas Baleares	5,96%	4,62%
La Rioja	4,64%	4,40%
Madrid	1,02%	0,86%
Murcia	1,53%	1,36%
Navarra	1,25%	4,82%
País Vasco	0,60%	2,43%

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	238	68.264,13	7.349,52	0,00	75.613,65	1,50	11.848.680,60	11.924.294,25	41,40	30,32
De > 1 a = 2 Meses	59	40.387,61	6.343,76	0,00	46.731,37	0,93	3.293.923,48	3.340.654,85	11,60	32,39
De > 2 a = 3 Meses	50	59.930,71	9.574,96	0,00	69.505,67	1,38	3.256.531,71	3.326.037,38	11,55	37,48
De > 3 a = 6 Meses	14	20.206,10	2.601,30	0,00	22.807,40	0,45	703.868,96	726.676,36	2,52	33,97
De > 6 a < 12 Meses	15	50.434,11	7.881,92	0,00	58.316,03	1,16	855.458,11	913.774,14	3,17	37,56
De = 12 a < 18 Meses	10	105.180,77	10.474,51	0,00	115.655,28	2,29	384.234,32	499.889,60	1,74	40,96
De = 18 a < 24 Meses	8	136.750,88	13.934,52	0,00	150.685,40	2,99	291.776,47	442.461,87	1,54	38,98
De ≥ 2 Años	107	3.866.690,83	637.765,08	0,00	4.504.455,91	89,31	3.125.670,46	7.630.126,37	26,49	42,30
Subtotal	501	4.347.845,14	695.925,57	0,00	5.043.770,71	100,00	23.760.144,11	28.803.914,82	100,00	34,50
Total	501	4.347.845,14	695.925,57	0,00	5.043.770,71		23.760.144,11	28.803.914,82		