

Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/06/2008

NIF
V85474252
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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 A ES0374275008	30/06/2008 17.888	29.635,82 530.125.548,16 29,64%	100.000,00 1.788.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/02/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/05/2053 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/02/2019 "Pass-Through"	AA(sf) A+sf n.c.	n.c. Aaa n.c.
Serie B ES0374275016	30/06/2008 376	64.685,90 24.321.898,40 64,69%	100.000,00 37.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,1840% 25/02/2019 30,086131 Bruto 24,369766 Neto	25/05/2053 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A(sf) A+ n.c.	n.c. Aa3 n.c.
Serie C ES0374275024	30/06/2008 536	100.000,00 53.600.000,00 100,00%	100.000,00 53.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,3840% 25/02/2019 97,066667 Bruto 78,624000 Neto	25/05/2053 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB(I) (sf) n.c.	n.c. Baa3 n.c.
Total		608.047.446,56	1.880.000.000,00						

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	Amortización opcional *	Vida media	% 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 *	Vida media	Años	5,32	5,32	5,32	5,32	5,32	5,32	5,32	5,32
		Amort. final	Años	22/03/2024	22/03/2024	22/03/2024	22/03/2024	22/03/2024	22/03/2024	22/03/2024	22/03/2024
		Fecha	Años	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028
		Amort. final	Años	25/10/2024	25/10/2024	25/10/2024	25/10/2024	25/10/2024	25/10/2024	25/10/2024	25/10/2024
		Fecha	Años	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,68	5,68	5,68	5,68	5,68	5,68	5,68	5,68
		Amort. final	Años	31/07/2024	31/07/2024	31/07/2024	31/07/2024	31/07/2024	31/07/2024	31/07/2024	31/07/2024
		Fecha	Años	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028
		Amort. final	Años	02/09/2025	02/09/2025	02/09/2025	02/09/2025	02/09/2025	02/09/2025	02/09/2025	02/09/2025
		Fecha	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25
		Amort. final	Años	24/02/2028	24/02/2028	24/02/2028	24/02/2028	24/02/2028	24/02/2028	24/02/2028	24/02/2028
		Fecha	Años	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028	25/02/2028
		Amort. final	Años	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27
		Fecha	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77

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%.

Entidad Directora y Suscriptor
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Banco Cooperativo Español

Depositorio Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Serie		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A		87,18%	530.125.548,16	19,62%	95,15%
Serie B		4,00%	24.321.898,40	15,62%	2,00%
Serie C		8,82%	53.600.000,00	6,80%	2,85%
Emisión de Bonos			608.047.446,56		1.880.000.000,00
Fondo de Reserva		6,80%	41.360.000,00	2,20%	41.360.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	46.453.092,34	-0,400%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	401.344,22		
Ints. cobrados ptes de ingreso	43.035,09		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.360.000,00	0,684%
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 (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.940	16.275
Principal		
Pendiente vencimiento	606.044.139,28	1.880.046.236,97
Medio	67.790,17	115.517,43
Mínimo	5,12	8.996,23
Máximo	376.944,08	584.442,99
Interés nominal		
Medio ponderado	1,00%	5,38%
Mínimo	0,00%	3,50%
Máximo	5,50%	8,57%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	201	310
Mínimo	11/12/2018	20/04/2010
Máximo	10/10/2049	08/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,04%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,01%	0,01%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	3,08%	0,03%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	89,73%	92,36%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	5,15%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	4,14%	2,44%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,00%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	3,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,42	6,88	0,09	7,83
10,01 - 20%	5,70	15,70	0,95	16,29
20,01 - 30%	11,46	25,35	3,15	25,80
30,01 - 40%	18,42	35,39	6,32	35,50
40,01 - 50%	25,92	45,24	10,23	45,49
50,01 - 60%	26,87	54,59	14,96	55,23
60,01 - 70%	7,59	64,00	19,88	65,27
70,01 - 80%	2,54	74,00	36,07	75,67
80,01 - 90%	0,07	81,45	4,24	84,84
90,01 - 100%			4,10	94,87
Medio ponderado	43,62		63,91	
Mínimo	0,01		3,57	
Máximo	83,24		99,69	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/06/2008

NIF
V85474252

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

Originador/Cedente Activos

Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural D'Algemesi
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural La Vall "San Isidro"
Caixa Rural Sant Vicent Ferrer de la Vall D'Uixo
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Jaén
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural San José de Nules
Credit Valencia

Administrador Activos

Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural D'Algemesi
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural La Vall "San Isidro"
Caixa Rural Sant Vicent Ferrer de la Vall D'Uixo
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Jaén
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural San José de Nules
Credit Valencia

Entidad Directora y Suscriptor

Banco Cooperativo Español

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

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,31%	0,32%	0,31%	0,50%
Tasa anual equivalente	3,16%	3,70%	3,76%	3,71%	5,89%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	29,09%	28,01%
Aragón	10,04%	8,94%
Asturias	4,82%	4,09%
Canarias	2,35%	2,02%
Cantabria	0,06%	0,07%
Castilla y León	1,90%	1,54%
Castilla-La Mancha	0,13%	0,17%
Cataluña	2,36%	2,41%
Comunidad Valenciana	32,73%	28,63%
Extremadura	2,43%	2,17%
Galicia	0,14%	0,16%
Islas Baleares	2,48%	1,85%
La Rioja	1,68%	2,51%
Madrid	0,62%	0,63%
Murcia	0,23%	0,18%
Navarra	5,99%	10,64%
País Vasco	2,95%	5,99%

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	393	120.135,90	17.081,71	0,00	137.217,61	12,09	29.461.946,38	29.599.163,99	57,11	41,28	
De > 1 a = 2 Meses	126	97.931,70	15.185,00	0,00	113.116,70	9,97	9.704.013,71	9.817.130,41	18,94	41,19	
De > 2 a = 3 Meses	72	83.912,86	16.283,36	0,00	100.196,22	8,83	6.094.316,46	6.194.512,68	11,95	44,21	
De > 3 a = 6 Meses	26	44.422,27	8.909,77	0,00	53.332,04	4,70	1.746.469,72	1.799.801,76	3,47	37,55	
De > 6 a < 12 Meses	25	230.962,08	19.790,61	0,00	250.752,69	22,09	1.965.314,46	2.216.067,15	4,28	50,07	
De = 12 a < 18 Meses	12	71.956,64	19.486,35	0,00	91.442,99	8,06	969.574,12	1.061.017,11	2,05	45,05	
De = 18 a < 24 Meses	8	298.584,50	18.313,67	0,00	316.898,17	27,92	421.064,88	737.963,05	1,42	38,65	
De ≥ 2 Años	25	30.964,03	41.091,47	0,00	72.055,50	6,35	328.717,14	400.772,64	0,77	9,14	
	Subtotal	687	978.869,98	156.141,94	0,00	1.135.011,92	100,00	50.691.416,87	51.826.428,79	100,00	40,67
Total	687	978.869,98	156.141,94	0,00	1.135.011,92		50.691.416,87	51.826.428,79			