

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2020
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	12.125,86 122.240.794,66 12,13%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata	AA+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	25.709,28 9.332.468,64 25,71%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 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	25.706,73 2.056.538,40 25,71%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0430% 18/01/2021 2,794179 Bruto 2,263285 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A sf Ba2 (sf)	BBB+ Baa2
Serie D ES0374273037	23/11/2005 128	25.704,59 3.290.187,52 25,70%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4930% 18/01/2021 97,008409 Bruto 78,576811 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf 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	3,4930% 18/01/2021 440,869359 Bruto 357,104181 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCs f Ca (sf)	CC Ca
Total		143.311.189,22	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	
			% 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	1,74	1,54	1,53	1,52	1,32	1,31	1,31	1,11	
		Fecha	16/07/2022	04/05/2022	30/04/2022	26/04/2022	13/02/2022	10/02/2022	07/02/2022	29/11/2021	
		Amort. final	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	
	Sin amortización opcional *	Años	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/01/2022	
		Fecha	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	
		Amort. final	1,74	1,54	1,53	1,52	1,32	1,31	1,31	1,11	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,58	4,58	4,58	4,58	4,58	4,58	4,58	4,58	
		Fecha	17/05/2025	17/05/2025	17/05/2025	17/05/2025	17/05/2025	17/05/2025	17/05/2025	17/05/2025	
		Amort. final	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	
	Sin amortización opcional *	Años	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	
		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	
		Amort. final	1,74	1,54	1,53	1,52	1,32	1,31	1,31	1,11	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	1,74	1,54	1,53	1,52	1,32	1,31	1,31	1,11	
		Fecha	16/07/2022	04/05/2022	30/04/2022	26/04/2022	13/02/2022	10/02/2022	07/02/2022	29/11/2021	
		Amort. final	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	
	Sin amortización opcional *	Años	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/01/2022	
		Fecha	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	
		Amort. final	1,74	1,54	1,53	1,52	1,32	1,31	1,31	1,11	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	4,85	4,67	4,50	4,34	4,19	4,05	3,91	3,78	
		Fecha	23/08/2025	19/06/2025	19/04/2025	20/02/2025	27/12/2024	04/11/2024	15/09/2024	29/07/2024	
		Amort. final	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	
	Sin amortización opcional *	Años	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	
		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	
		Amort. final	1,74	1,54	1,53	1,52	1,32	1,31	1,31	1,11	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	
		Fecha	18/10/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/01/2022	
		Amort. final	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	
	Sin amortización opcional *	Años	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	
		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	
		Amort. final	1,74	1,54	1,53	1,52	1,32	1,31	1,31	1,11	

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)						
Serie	Actual	% MC		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	85,30%	122.240.794,66	15,39%	93,52%	1.008.100.000,00	6,56%
Serie B	6,51%	9.332.468,64	8,57%	3,37%	36.300.000,00	3,15%
Serie C	1,44%	2.056.538,40	7,07%	0,74%	8.000.000,00	2,40%
Serie D	2,30%	3.290.187,52	4,67%	1,19%	12.800.000,00	1,20%
Serie E	4,46%	6.391.200,00		1,19%	12.800.000,00	
Emisión de Bonos		143.311.189,22			1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,67%	6.391.200,00		1,20%	12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.821.178,91	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	129.293,71		
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.482,04		
Activo			
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2020
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.193	12.986
Principal		
Pendiente vencimiento	137.549.110,76	1.065.201.761,38
Medio	32.804,46	82.026,93
Mínimo	24,03	141,61
Máximo	209.888,82	901.500,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,96%	3,31%
Mínimo	0,00%	2,20%
Máximo	6,00%	8,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	120	246
Mínimo	08/11/2020	06/02/2007
Máximo	25/10/2038	01/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,49%	0,28%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	8,72%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	73,20%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	7,80%	5,53%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,79%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,26	6,92	0,12	7,29
10,01 - 20%	17,39	15,53	0,91	16,47
20,01 - 30%	22,31	25,15	2,56	25,46
30,01 - 40%	27,05	34,68	5,14	35,40
40,01 - 50%	24,53	44,07	9,56	45,81
50,01 - 60%	4,46	53,81	15,78	55,26
60,01 - 70%			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		31,20		64,78
Mínimo		0,03		0,12
Máximo		59,53		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,26%	0,30%	0,29%	0,46%
Tasa anual equivalente	4,47%	3,10%	3,52%	3,37%	5,41%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,58%	18,20%
Aragón	5,14%	7,71%
Asturias	7,31%	6,28%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	4,35%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,55%	2,42%
Cataluña	4,42%	4,15%
Comunidad Valenciana	49,29%	49,82%
Extremadura	2,22%	2,64%
Galicia	0,16%	0,09%
Islas Baleares	1,68%	2,22%
La Rioja	1,76%	1,30%
Madrid	0,80%	0,52%
Murcia	1,55%	1,38%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,14%	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	149	41.604,47	2.652,72	0,00	44.257,19	1,28	5.018.802,33	5.063.059,52	38,34	25,23
De > 1 a = 2 Meses	25	14.771,35	1.522,15	0,00	16.293,50	0,47	960.849,17	977.142,67	7,40	24,82
De > 2 a = 3 Meses	15	12.625,36	1.360,55	0,00	13.985,91	0,41	523.456,25	537.442,16	4,07	33,25
De > 3 a = 6 Meses	17	19.688,74	2.119,24	0,00	21.804,98	0,63	741.416,31	763.221,29	5,78	30,56
De > 6 a < 12 Meses	12	23.579,28	2.007,41	0,00	25.586,69	0,74	359.709,90	385.295,59	2,92	23,62
De = 12 a < 18 Meses	4	13.650,60	1.728,11	0,00	15.378,71	0,45	92.344,24	107.722,95	0,82	21,68
De = 18 a < 24 Meses	5	30.845,16	5.461,25	0,00	36.306,41	1,05	191.185,83	227.492,24	1,72	35,20
De ≥ 2 Años	100	2.819.756,55	453.012,27	0,00	3.272.768,82	94,96	1.871.271,16	5.144.039,98	38,95	40,31
Subtotal	327	2.976.518,51	469.863,70	0,00	3.446.382,21	100,00	9.759.034,19	13.205.416,40	100,00	30,25
Total	327	2.976.518,51	469.863,70	0,00	3.446.382,21		9.759.034,19	13.205.416,40		