

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
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

Depositorio 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	11.612,58 117.066.418,98 11,61%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/04/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	19/04/2021 "Pass-Through"	AA+sf Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	24.649,54 8.947.783,02 24,65%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/04/2021 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	24.647,10 1.971.768,00 24,65%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/04/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa2 (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	1,4500% 19/04/2021 94,214463 Bruto 76,313715 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Caa2 (sf)	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	3,4500% 19/04/2021 435,442109 Bruto 352,708108 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf Ca (sf)	CC Ca
Total		137.667.357,52	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	Amortización	Vida media	Años	% 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	1,35	1,34	1,34	1,33	1,13	1,12	1,11	1,11
		Fecha	Años	26/05/2022	23/05/2022	20/05/2022	17/05/2022	05/03/2022	02/03/2022	28/02/2022	26/02/2022
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,54	4,37	4,20	4,04	3,90	3,76	3,62	3,50
		Fecha	Años	02/08/2025	30/05/2025	31/03/2025	02/02/2025	10/12/2024	19/10/2024	01/09/2024	16/07/2024
		Amort. final	Años	12,76	12,50	12,50	12,25	12,01	11,76	11,50	11,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,36	1,35	1,34	1,33	1,13	1,12	1,11	1,11
		Fecha	Años	28/05/2022	24/05/2022	21/05/2022	18/05/2022	06/03/2022	04/03/2022	01/03/2022	27/02/2022
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,59	4,43	4,27	4,12	3,98	3,84	3,71
		Fecha	Años	22/10/2025	21/08/2025	21/06/2025	24/04/2025	01/03/2025	09/01/2025	20/11/2024	04/10/2024
		Amort. final	Años	12,76	12,76	12,50	12,25	12,25	12,01	11,76	11,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,36	1,35	1,34	1,33	1,13	1,12	1,11	1,11
		Fecha	Años	28/05/2022	25/05/2022	21/05/2022	18/05/2022	06/03/2022	04/03/2022	01/03/2022	27/02/2022
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,60	4,43	4,27	4,12	3,98	3,84	3,71
		Fecha	Años	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022
		Amort. final	Años	12,76	12,76	12,50	12,25	12,25	12,01	11,76	11,50
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
		Fecha	Años	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,53	13,43	13,33	13,22	13,10	12,97	12,83	12,68
		Fecha	Años	27/07/2034	21/06/2034	15/05/2034	06/04/2034	20/02/2034	04/01/2034	14/11/2033	21/09/2033
		Amort. final	Años	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
		Fecha	Años	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51
		Fecha	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
		Amort. final	Años	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51

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
Serie A	85,04%	117.066.418,98	15,69%	93,52%	6,56%
Serie B	6,50%	8.947.783,02	8,88%	3,37%	3,15%
Serie C	1,43%	1.971.768,00	7,37%	0,74%	2,40%
Serie D	2,39%	3.290.187,52	4,87%	1,19%	1,20%
Serie E	4,64%	6.391.200,00		1,19%	
Emisión de Bonos		137.667.357,52		1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,87%	6.391.200,00		1.20%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.806.408,78	-0,5000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	204.329,96		
Ints. cobrados ptes de ingreso	15.884,59		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
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	4.131	12.986
Principal		
Pendiente vencimiento	131.613.742,63	1.065.201.761,38
Medio	31.860,02	82.026,93
Mínimo	100,52	141,61
Máximo	206.438,37	901.500,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,91%	3,31%
Mínimo	0,00%	2,20%
Máximo	6,00%	8,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	118	246
Mínimo	05/02/2021	06/02/2007
Máximo	25/10/2038	01/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,50%	0,28%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	8,78%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	73,15%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	7,67%	5,53%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,90%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,76	6,91	0,12	7,29
10,01 - 20%	17,86	15,46	0,91	16,47
20,01 - 30%	22,67	25,27	2,56	25,46
30,01 - 40%	27,28	34,61	5,14	35,40
40,01 - 50%	23,67	43,80	9,56	45,81
50,01 - 60%	3,76	53,52	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		30,64		64,78
Mínimo		0,09		0,12
Máximo		58,60		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,36%	0,31%	0,29%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,97%	4,20%	3,66%	3,45%	5,39%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,61%	18,20%
Aragón	5,08%	7,71%
Asturias	7,31%	6,28%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	4,37%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,52%	2,42%
Cataluña	4,45%	4,15%
Comunidad Valenciana	49,28%	49,82%
Extremadura	2,20%	2,64%
Galicia	0,16%	0,09%
Islas Baleares	1,70%	2,22%
La Rioja	1,78%	1,30%
Madrid	0,81%	0,52%
Murcia	1,56%	1,38%
Navarra		0,02%
Pais 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	128	34.701,52	1.945,01	0,00	36.646,53	1,17	4.281.707,94	4.318.354,47	37,97	25,25
De > 1 a = 2 Meses	28	16.799,55	1.600,76	0,00	18.400,31	0,59	841.309,70	859.710,01	7,56	22,84
De > 2 a = 3 Meses	7	5.776,67	457,92	0,00	6.234,59	0,20	205.142,23	211.376,82	1,86	30,35
De > 3 a = 6 Meses	10	12.449,88	949,22	0,00	13.399,10	0,43	312.989,40	326.388,50	2,87	28,03
De > 6 a < 12 Meses	16	25.697,39	2.854,56	0,00	28.551,95	0,91	597.696,86	626.248,81	5,51	27,88
De = 12 a < 18 Meses	6	24.745,20	2.682,45	0,00	27.427,65	0,88	184.814,90	212.242,55	1,87	26,62
De = 18 a < 24 Meses	2	19.909,56	4.070,72	0,00	23.980,28	0,77	129.646,76	153.627,04	1,35	43,77
De ≥ 24 Meses	94	2.557.560,81	415.389,34	0,00	2.972.950,15	95,06	1.693.036,48	4.665.986,63	41,02	39,42
Subtotal	291	2.697.640,58	429.949,98	0,00	3.127.590,56	100,00	8.246.344,27	11.373.934,83	100,00	29,96
Total	291	2.697.640,58	429.949,98	0,00	3.127.590,56		8.246.344,27	11.373.934,83		